finance Investment Group

T: +202 38271300
F: +202 38271499

Smart Village, Building
A3-B82, Third Floor,
KM 28 Cairo-Alex Desert
Road, 12577

مبنى أ3 – ب82 الدور
الثالث، القرية الذكية –
الكيلو 28 طريق مصر –
إسكندرية الصحراوي

القاهرة في 8 مارس 2022

السادة قطاع الافصاح

البورصة المصرية

تحية طيبة وبعد،

بالإشارة إلى إصدار القوائم المالية المستقلة والمجمعة للشركة عن الفترة 01/01/2021 إلى 31/12/2021 فبرجاء الاطلاع على المرفقات:

- القوائم المالية المستقلة والمجمعة للشركة والايضاحات المتممة لهما.
- تقرير مجلس الإدارة السنوي
- تقرير الحوكمة
- تقرير مراقب الحسابات
- بيان صحفي بشأن نتائج الأعمال باللغتين العربية والانجليزية
- قرارات مجلس الإدارة
- نموذج علاقات المستثمرين

وتفضلوا بقبول و افر الاحترام،

أحمد السيد
مدير علاقات المستثمرين

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة عن السنة المالية

المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وتقرير مراقب الحسابات عليها

المحتويات

	الصفحة
تقرير مراقب الحسابات	١-٢
قائمة المركز المالي المستقلة	٣
قائمة الأرباح أو الخسائر المستقلة	٤
قائمة الدخل الشامل المستقلة	٥
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المستقلة	٦-٧
قائمة التدفقات النقدية المستقلة	٨
السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة	٩-٥٥

KPMG
حـــازم حســـن
محاسبون قانونيون ومستشارون

مبنى (١٠٥) شارع (٢) – القـرية الذكيـــة
كيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي
الجيـزة – القـاهرة الكبـــرى
كـود بريـــــدي : ١٢٥٧٧

تليفون : ٥٠٠٥ ٣٧ ٣٥ – ٥٠٠٠ ٣٧ ٣٥ (٢٠٢)
البريد الإلكترونـــــى : Egypt@kpmg.com.eg
فـــاكس : ٣٥٣٧ ٣٧ ٣٥ (٢٠٢)
صنـــــدوق بـريـــد رقـــم: (٥) القـــرية الذكيـــة

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة/ مساهمي شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)

(شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لشركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (شركة إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً) – شركة مساهمة مصرية – والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وكذا القوائم المستقلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسئولية إدارة الشركة، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. تتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.
وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. تعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. عند تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة.
وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسبا لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

أساس إبداء الرأي

قامت الشركة بالاستمرار في تسجيل بعض الاستثمارات المدرجة ضمن بند الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والبالغ قدرها ٥١ ٥٩٩ ٠٠٠ جنيه مصري في٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالتكلفة بدلاً من القيمة العادلة طبقا لمتطلبات معيار المحاسبة المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية" والذي تم تطبيقه على القوائم المالية السنوية للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

الرأي

وفيما عدا التأثير المحتمل لما ورد أعلاه في فقرة أساس ابداء الرأي، فمن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي الغير مجمع لشركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (شركة إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أدائها المالي الغير مجمع وتدفقاتها النقدية الغير مجمعة عن السنة المالية المنتهية فى٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تمسك الشركة حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الشركة على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر الشركة وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

محمد طارق مصطفي ناجى
KPMG حازم حسن
سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٢)

القاهرة في ٨ مارس ٢٠٢٢

KPMG حـــازم حسـن
محاسبون قانونيون ومستشارون
٢

	ايضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري
الأصول			
الأصول غير المتداولة			
أصول ثابتة	(٤-٢)/ ٥	٧١ ٤١٧ ٧٤٥	٦٩ ٢٢١ ٦٦٧
مزايا عاملين مدفوعة مقدما	٦	٢ ٧٦٥ ١٦٨	٥ ٤١٠ ٥٠٠
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٨	٩٠٤ ٩٠٢ ٥٠٢	٨٥٥ ٩٠٢ ٥٣٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٤-٤)/ ٧	١٣٦ ٨٥١ ٠٠٠	١٣٥ ٨٥١ ٠٠٠
أصول ضريبية مؤجلة	(٤-٩-٢)/ (٩-٢)	١١ ٤١٠ ٦٢٢	٨ ٣٨٠ ٧٥٧
مجموع الأصول غير المتداولة		١ ١٢٧ ٣٤٧ ٠٣٧	١ ٠٧٤ ٧٦٦ ٤٦١
الأصول المتداولة			
ارصدة مدينة اخرى	١١	٧٦ ٤٥٠ ٨٩٩	١ ٦٩٠ ٣٠٨
مستحق من أطراف ذات علاقة	٢٧-أ	٣٨ ٥١٦ ٩٣١	–
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٠	٥٠١ ٦٨٧ ٧٣٧	–
النقدية وما في حكمها	(٤-١٢)/ ١٢	١ ٩٨٨ ٩١٧ ٧٦٢	٤٣٠ ٥٢٧ ٠٩٦
مجموع الأصول المتداولة		٢ ٦٠٥ ٥٧٣ ٣٢٩	٤٣٢ ٢١٧ ٤٠٤
إجمالي الأصول		٣ ٧٣٢ ٩٢٠ ٣٦٦	١ ٥٠٦ ٩٨٣ ٨٦٥
حقوق الملكية والالتزامات			
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٤-١٣)/١٣	٨٨٨ ٨٨٨ ٨٨٩	٨٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
علاوة الإصدار	١٤	٢ ٣٤٥ ٦١٦ ٠٢١	–
الاحتياطيات	(٤-١٤)/ ١٥	١٤٥ ٠٠٤ ٤١٨	١٣٤ ٤٤١ ٠٤١
الأرباح المرحلة		٢٥٤ ٨٩٤ ٩١٤	٢٦١ ٠٩٣ ٩٨٨
إجمالي حقوق الملكية		٣ ٦٣٤ ٤٠٤ ٢٤٢	١ ١٩٥ ٥٣٥ ٠٢٨
الالتزامات			
الالتزامات غير المتداولة			
التزامات نظام مزايا العاملين (مكافأة نهاية الخدمة)	(٤-٨)/ ١٨	٥٩ ٦٦١ ٤١٧	٤٧ ٦١٨ ٤٧٢
الالتزامات غير المتداولة		٥٩ ٦٦١ ٤١٧	٤٧ ٦١٨ ٤٧٢
الالتزامات المتداولة			
موردون وارصدة دائنة اخرى	١٧	٣٨ ٨٥٤ ٧٠٧	٣٧ ٠٩٦ ٣٢٥
ضرائب الدخل المستحقة	(٤-٩-١)/ (٩-٣)	–	٧٨ ٦٠٥ ٧٦٥
مستحق إلى أطراف ذات علاقة	٢٧-٢	–	١٤٨ ١٢٨ ٢٧٥
مجموع الالتزامات المتداولة		٣٨ ٨٥٤ ٧٠٧	٢٦٣ ٨٣٠ ٣٦٥
إجمالي الالتزامات		٩٨ ٥١٦ ١٢٤	٣١١ ٤٤٨ ٨٣٧
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٣ ٧٣٢ ٩٢٠ ٣٦٦	١ ٥٠٦ ٩٨٣ ٨٦٥

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٣٤) تعتبر جزءً لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.
- تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

الرئيس التنفيذي للقطاع المالي
عصام بهجت

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب
إبراهيم سرحان

قائمة الأرباح أو الخسائر المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	رقم	جنيه مصري	جنيه مصري
الإيرادات	(٤-١٧)/ ١٩	٣٢٧ ٥٩٧ ٣٨٠	١ ٢٧٤ ٥٨٤ ٩٠٧
تكلفة الإيرادات	٢٠	(٩٧ ١٨٤ ٦٠٥)	(٧٠٢ ٥٧٧ ٣١٥)
مجمل الربح		٢٣٠ ٤١٢ ٧٧٥	٥٧٢ ٠٠٧ ٥٩٢
إيرادات أخرى	٢١	٣٨ ٣١٢ ٨٠٦	٣ ٧١٣ ٦٩٩
مصروفات عمومية وإدارية	٢٢	(٤٠ ٣٩٠ ٤٩٣)	(١٣٠ ٣٣٥ ٠٥٧)
مصروفات بيعيه وتسويقية	٢٣	(٢٣ ٣١٤ ٣٠٦)	(١٦ ٨٧٩ ٣٢٣)
مصروفات أخرى	٢٤	(٢ ٦٨١ ٥٠٠)	(١ ٧٢٩ ٠٠٠)
ارباح التشغيل		٢٠٢ ٣٣٩ ٢٨٢	٤٢٦ ٧٧٧ ٩١١
مصروفات تمويلية	٢٥	(٢٢٣ ٧٧٢)	(١١ ١٩٠ ٢٥٤)
إيرادات تمويلية	٢٦	٣٨ ٣٣١ ٠٦٢	٢٨ ٢٤٦ ٣٦٠
صافي ارباح العام قبل الضرائب		٢٤٠ ٤٤٦ ٥٧٢	٤٤٣ ٨٣٤ ٠١٧
مصروف ضرائب الدخل	(٤-٩)/ (٩-١)	(٢٩ ١٧٩ ٠٢١)	(٩٩ ٠٧٥ ٧٠٠)
صافي ارباح العام		٢١١ ٢٦٧ ٥٥١	٣٤٤ ٧٥٨ ٣١٧
نصيب السهم الأساسي في الارباح	٣٢/(٤-١٦)	٠.١١	٠.١٦

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٣٤) تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية و الرقمية (شركة إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
صافي أرباح العام	٢١١ ٢٦٧ ٥٥١	٣٤٤ ٧٥٨ ٣١٧
الدخل الشامل الآخر		
الارباح الإكتوارية من نظام مزايا العاملين	٧٩٦ ٣٢٦	٤ ٢٤١ ٩٠١
ضريبة الدخل المتعلقة بعناصر الدخل الشامل	(١٧٩ ١٧٣)	(٩٥٤ ٤٢٦)
إجمالي الدخل الشامل الاخر	٦١٧ ١٥٣	٣ ٢٨٧ ٤٧٥
إجمالي الدخل الشامل	٢١١ ٨٨٤ ٧٠٤	٣٤٨ ٠٤٥ ٧٩٢

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٣٤) تعتبر جزءً لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	راس المال المدفوع	احتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي إعادة تقييم	أرباح مرحلة	اجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في أول يناير ٢٠٢٠	٨٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٧ ٤٨٩ ٢٣٦	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٢٦٣ ٢٥٨ ٠٦٨	١ ١١٠ ٧٤٧ ٣٠٤
الدخل الشامل				-		
صافي أرباح السنه المالية المنتهية في ٣١ دسيمبر ٢٠٢٠	-	-	-	-	٣٤٤ ٧٥٨ ٣١٧	٣٤٤ ٧٥٨ ٣١٧
بنود الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	٣ ٢٨٧ ٤٧٥	٣ ٢٨٧ ٤٧٥
اجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	٣٤٨ ٠٤٥ ٧٩٢	٣٤٨ ٠٤٥ ٧٩٢
معاملات مع مساهمي الشركة						
إحتياطي قانوني	-	١٧ ٢٣٧ ٩١٦	-	-	(١٧ ٢٣٧ ٩١٦)	-
إحتياطي إعادة التقيم	-	-	-	٦٩ ٧١٣ ٨٨٨	(٦٩ ٧١٣ ٨٨٨)	-
توزيعات الأرباح طبقا للجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٠	-	-	-	-	(٢٦٣ ٢٥٨ ٠٦٨)	(٢٦٣ ٢٥٨ ٠٦٨)
إجمالى المعاملات مع مساهمي الشركة	-	١٧ ٢٣٧ ٩١٦	-	٦٩ ٧١٣ ٨٨٨	(٣٥٠ ٢٩٠ ٨٧٢)	(٢٦٣ ٢٥٨ ٠٦٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٨٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٤ ٧٢٧ ١٥٢	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٩ ٧١٣ ٨٨٨	٢٦١ ٠٩٣ ٩٨٨	١ ١٩٥ ٥٣٥ ٠٢٨

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٣٤) تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	رأس المال المدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	إحتياطي ناتج الانقسام	علاوة الإصدار	أرباح مرحلة	اجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في أول يناير ٢٠٢١	٨٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٤ ٧٢٧ ١٥٢	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٩ ٧١٣ ٨٨٨	–	٢٦١ ٠٩٣ ٩٨٨	١ ١٩٥ ٥٣٥ ٠٢٨
الدخل الشامل					–		
صافي أرباح السنه المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	–	–	–	–	–	٢١١ ٢٦٧ ٥٥١	٢١١ ٢٦٧ ٥٥١
بنود الدخل الشامل الاخر	–	–	–	–	–	٦١٧ ١٥٣	٦١٧ ١٥٣
اجمالي الدخل الشامل	–	–	–	–	–	٢١١ ٨٨٤ ٧٠٤	٢١١ ٨٨٤ ٧٠٤
معاملات مع مساهمي الشركة							
زيادة رأس المال بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢١	٨٨ ٨٨٨ ٨٨٩	–	–	–	–	–	٨٨ ٨٨٨ ٨٨٩
إحتياطي قانوني	–	١٠ ٥٦٣ ٣٧٨	–	–		(١٠ ٥٦٣ ٣٧٨)	–
علاوة الإصدار	–	–	–	–	٢ ٣٤٥ ٦١٦ ٠٢١	–	٢ ٣٤٥ ٦١٦ ٠٢١
توزيعات الأرباح طبقا للجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢١	–	–	–	–	–	(٢٠٧ ٥٢٠ ٤٠٠)	(٢٠٧ ٥٢٠ ٤٠٠)
إجمالي المعاملات مع مساهمي الشركة	٨٨ ٨٨٨ ٨٨٩	١٠ ٥٦٣ ٣٧٨	–	–	٢ ٣٤٥ ٦١٦ ٠٢١	(٢١٨ ٠٨٣ ٧٧٨)	٢ ٢٢٦ ٩٨٤ ٥١٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٨٨٨ ٨٨٨ ٨٨٩	٥٥ ٢٩٠ ٥٣٠	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٩ ٧١٣ ٨٨٨	٢ ٣٤٥ ٦١٦ ٠٢١	٢٥٤ ٨٩٤ ٩١٤	٣ ٦٣٤ ٤٠٤ ٢٤٢

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٣٤) تعتبر جزءً لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية و الرقمية (شركة إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	السنة المالية المنتهية في٣١ ديسمبر ٢٠٢١	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
أرباح العام قبل الضرائب	٢٤٠ ٤٤٦ ٥٧٢	٤٤٣ ٨٣٤ ٠١٧
يتم تسويته بما يلى		
مصروف اهلاك الأصول الثابتة	٢ ٢٨٧ ٠٩٦	٢٦ ٣٩٩ ١٩٩
مصروف استهلاك الأصول غير الملموسة	–	٤٩ ٨٥٩
مصروف استهلاك عقود التأجير	–	١٣ ٥١٥ ٧٢١
استهلاك مزايا العاملين مدفوعة مقدما	١ ٢١٩ ٨٤٣	١ ٧٣٤ ٢١٩
إيرادات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٣ ٨٢٠ ٨٠٨)	(١٠ ١٦٤ ٢١٢)
فوائد مدينة	–	٣ ٣٨٦ ٤٣٦
فوائد دائنة	–	(٣٦ ٢٤٧ ٨٣٨)
المكون لالتزامات منافع الموظفين	١٤ ٧٠٢ ٧٤٥	٢٨ ٦٩٧ ٣٥٢
المكون لمخصص اضمحلال قيمة العملاء	–	٤ ٣٤٥ ٤٤٥
مصروفات تمويلية – أصول حق انتفاع	–	٧ ٨٠٣ ٨١٨
فروق ترجمة الارصدة بالعملات الاجنبيه	–	(٢ ٤١٩ ٦٦٥)
خسائر (أرباح) رأسمالية	–	٣٩٣ ٢٧٣
المحول لتكلفة مشروع الجمعيات	–	٥ ٤٥٦ ١٢٤
أرباح استبعاد عقود تأجير	–	(٨٩٨ ٧٣٧)
	٢٥٤ ٨٣٥ ٤٤٨	٤٨٥ ٨٨٥ ٠١١
التغير فى المخزون	–	١٦ ٢٩٩ ٠٥٠
التغير فى أعمال تحت التنفيذ	–	٣٦ ٦٨٣ ٠٩٤
التغير فى مزايا عاملين مدفوعة مقدما	–	(١٢ ٩١٦ ٨٧٥)
التغير فى عملاء وأرصدة مدينة	(٧٥ ٢٧٠ ٤٣٥)	(٥٢ ٦١٣ ٩٢٤)
التغير فى مستحق من أطراف ذات علاقة	(٣٨ ٣٨٦ ٦٦٦)	٨ ٧٥٤ ٦٥٥
التغير فى عملاء دفعات مقدمة	–	(٩ ٢٦٥ ٧٩٨)
التغير فى موردون وأرصدة دائنة أخرى	١ ٧٥٨ ٣٨٢	٦٩ ٢٨١ ٩٣٤
المستحق لأطراف ذات علاقة	(١٤٨ ١٢٨ ٢٧٥)	(٣٧ ٨٨٧ ٨٧٩)
التدفقات النقدية المتولدة من أنشطة التشغيل	(٥ ١٩١ ٥٤٦)	٥٠٤ ٢١٩ ٢٦٨
فوائد مدينة مدفوعة	–	(٣ ٣٨٦ ٤٣٦)
المسدد لالتزامات مزايا العاملين	(٥٨ ٤٠٦)	(٥ ٣٨٢ ٢٢٤)
توزيعات أرباح العاملين و مجلس الادارة	–	(٧١ ١٧٤ ١٨٧)
ضرائب الدخل المدفوعة	(١١٠ ٦٩٨ ٢٢٣)	(٧٤ ٢٤٧ ١٢٨)
صافى النقدية (المستخدمة فى) / الناتجة من أنشطة التشغيل	(١١٥ ٩٤٨ ١٧٥)	٣٥٠ ٠٢٩ ٢٩٣
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
متحصلات من استبعاد أصول ثابتة	–	١٦٣ ٥٣٠
مدفوعات لاقتناء شركات تابعة	–	(١٨٦ ٤٠٦ ٧٨٤)
مدفوعات لاقتناء استثمارات مالية مقاسة بالتكلفة المستهلكة	(٥٠١ ٦٨٧ ٧٣٧)	–
مدفوعات لاقتناء استثمارات فى شركات شقيقة	(٤٨ ٩٩٩ ٩٦٥)	–
متحصلات من توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الاخر	٣ ٥٢٥ ٢٠٧	١٠ ١٦٤ ٢١٢
مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الأخر	(١ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٣٢ ٦٠٠ ٠٠٠)
مدفوعات لاقتناء أصول ثابتة	(٤ ٤٨٣ ١٧٤)	(٤٦ ١٢١ ٧٠٠)
فوائد دائنة محصلة	–	٣٦ ٢٤٧ ٨٣٨
صافى النقدية (المستخدمة فى) انشطة الاستثمار	(٥٥٢ ٦٤٥ ٦٦٩)	(٢١٨ ٥٥٢ ٩٠٤)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
رأس المال الدفوع	٨٨ ٨٨٨ ٨٨٩	–
فوائد ومصروفات تمويلية مدفوعة – عقود إيجار	–	(٧ ٨٠٣ ٨١٨)
المسدد من التزامات عقود الايجار	–	(٩ ٣٧٩ ٤٨٥)
علاوة الإصدار	٢ ٣٤٥ ٦١٦ ٠٢١	
توزيعات أرباح للمساهمين	(٢٠٧ ٥٢٠ ٤٠٠)	(١٩٢ ٠٨٣ ٨٨١)
صافي النقدية (المستخدمة في) انشطة التمويل	٢ ٢٢٦ ٩٨٤ ٥١٠	(٢٠٩ ٢٦٧ ١٨٤)
صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها	١ ٥٥٨ ٣٩٠ ٦٦٦	(٧٧ ٧٩٠ ٧٩٥)
النقدية وما في حكمها في أول العام	٤٢٤ ٩٩٠ ٠٧٥	٥٠٢ ٧٨٠ ٨٧٠
النقدية وما فى حكمها فى آخر العام	١ ٩٨٣ ٣٨٠ ٧٤١	٤٢٤ ٩٩٠ ٠٧٥

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٣٤) تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

١- نبذه عن الشركة

١-١ الكيان القانوني

- تأسست الشركة باسم شركة راية لتكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية وقد تم تعديل الاسم إلى شركة اي فاينانس للاستثمارات المالية و الرقمية – شركة مساهمة مصرية – سجل تجارى الجيزة رقم ١٥٠٢٦ بتاريخ ٢٠٠٥/٦/٨ وفقاً لأحكام القانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ قانون ضمانات وحوافز الاستثمار والمعدل بالقانون رقم ٧٢ لسنة ٢٠١٧ والقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.
- تكون الشركة المنقسمة خلفاً للشركة القاسمة في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتحل الشركة محلها حلولا قانونياً في ما لها من حقوق و ما عليها من التزامات وذلك فيما آل اليها من حقوق والتزامات وفقاً لما تضمنه القرار الصادر من قطاع الاداء الاقتصادي بالتقسيم (من اللجنة المشكلة بموجب قرار رقم ٣٨٠ لسنة ٢٠٢٠)، وكذلك تحل الشركة المنقسمة محل الشركة القاسمة في كافة العقود والاتفاقات التي تم ابرامها قبل التقسيم وكذلك في كافة عقود الايجار التي ابرمتها الشركة القاسمة قبل التقسيم كما تحل الشركة المنقسمة محل الشركة القاسمة حلولا قانونيا في ملكية الأصول التي آلت اليها في مالها من حقوق وما عليها من التزامات وكذلك في كافة التراخيص الممنوحة للشركة القاسمة قبل التقسيم .
- مدة الشركة خمسة وعشرون عاماً تبدأ من تاريخ القيد بالسجل التجاري.
- مقر الشركة: مبنى رقم أ ٣ ب ٨٢ – القرية الذكية – الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي – الجيزة.

١-٢ غرض الشركة

تقديم خدمات التشغيل المتخصصة لأنظمة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات سواء داخل جمهورية مصر العربية أو خارجها (فيما عدا منطقة شبه جزيرة سيناء يلزم موافقة الهيئة مسبقا) وتشمل هذه الخدمات ما يلي:

- إدارة وتشغيل وصيانة كافة الأجهزة معدات وشبكات الحاسب الالي.
- انتاج واصدار وطباعة وتغليف وإدارة وتشغيل نظام للبطاقات الذكية.
- إدارة وتشغيل التطبيقات الخاصة بتقديم الخدمات البنكية من خلال الهاتف ومن خلال شبكة الانترنت وخدمات الدفع الالكتروني وتداول الوثائق المؤمنة الكترونيا.
- إقامة وإدارة وتشغيل أنظمة وإدارة مراكز خدمة العملاء من خلال الهاتف وتنفيذ وإدارة وتشغيل الشبكات والحاسبات المركزية للأنظمة الداخلية للبنوك.
- انشاء وإدارة مراكز التدريب لإعداد الباحثين ومراكز نقل تكنولوجيا المعلومات.
- التدريب على تشغيل وإدارة وصيانة الحاسب الالي ونظام البطاقات والتطبيقات الخاصة بتقديم الخدمات البنكية ومراكز خدمة العملاء والتطبيقات الخاصة بخدمات الدفع الالكتروني.
- حاضنات الاعمال التكنولوجيا ودعم ريادة الاعمال.
- صناعة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات بما تشمله من أنشطة صناعية وتصميم وتطوير الالكترونيات، مراكز البيانات وأنشطة التعهيد، وتطوير البرمجيات والتعليم التكنولوجي.
- أعمال التوصيف والتصميم والتطوير لنظم الحاسبات بمختلف أنواعها.
- انتاج وتطوير النظم المدمجة وتشغيلها والتدريب عليها.
- اعمال التوصيف والتصميم لشبكات نقل وتداول البيانات.
- تنفيذ وإدارة شبكات نقل وتداول البيانات.

٢- الاعتماد

تم اعتماد القوائم المالية المستقلة للإصدار من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٨ مارس ٢٠٢١.

٣- أسس إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقاً لفرض الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الأصول والالتزامات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة والتى تتمثل في المشتقات المالية، والأصول والالتزامات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأيضا الأصول والالتزامات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة. هذا وتعتمد التكلفة التاريخية بصفة عامة على القيمة العادلة للمقابل الذي يتم تسليمه للحصول على أصول.

١-٣ الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

أعدت القوائم المالية المستقلة المرفقة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ٢٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية. وتتطلب معايير المحاسبة المصرية الرجوع إلى المعايير الدولية للتقارير المالية "IFRS" بالنسبة للأحداث والمعاملات التي لم يصدر بشأنها معيار محاسبة مصري أو متطلبات قانونية توضح كيفية معالجتها.

٢-٣ عملة العرض

تم اعداد وعرض القوائم المالية بالجنيه المصري وهي عملة التعامل للشركة. كما أن جميع البيانات المالية المعروضة بالجنيه المصري تم تقريبها الى أقرب جنيه مصرى فيما عدا نصيب السهم فى أرباح العام، الا إذا تم الاشارة بالقوائم المالية أو بالايضاحات بخلاف ذلك.

٣-٣ القوائم المالية المجمعة

يوجد لدى الشركة شركات تابعة و شقيقة والشركة مطالبة بإعداد قوائم مالية مجمعة وذلك طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٤٢ "القوائم المالية المجمعة" والمادة ١٨٨ من اللائحة التنفيذية لقانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١. تعد الشركة قوائم مالية مجمعة للشركات التابعة لها ويمكن الرجوع اليها للحصول على صورة تعبر عن المركز المالي ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية للمجموعة ككل.

٤-٣ استخدام التقديرات

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية المستقلة قيام الإدارة بعمل أحكام وتقديرات تؤثر على قيم الإيرادات والمصروفات والأصول والالتزامات المدرجة بالقوائم المالية المستقلة وما يصاحبها من افصاحات وكذا الإفصاح عن الالتزامات المحتملة في تاريخ القوائم المالية. وقد ينشأ عن عدم التأكد المحيط بهذه الافتراضات والتقديرات نتائج تتطلب إدخال تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

ويتم مراجعة التقديرات وما يصاحبها من افتراضات بشكل مستمر. ويتم الاعتراف بالتعديلات التي تطرأ على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يجري خلالها مراجعة التقديرات.

وفيما يلي الأحكام والتقديرات الرئيسية التي تؤثر تأثيرا جوهرياً على القوائم المالية المستقلة للشركة:

الأحكام

اثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة اتخذت الإدارة الأحكام التالية التي لها تأثير كبير على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية المستقلة:

وجود نفوذ مؤثر للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية

قررت إدارة الشركة أنه لا يوجد لها نفوذ مؤثر على استثماراتها في أسهم حقوق الملكية في بعض الاستثمارات المستثمر فيها لأن الشركة لا تملك القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية للشركات المستثمر فيها، أثناء حكمها أخذت الإدارة في اعتبارها توافر المعلومات المالية في الوقت المناسب، وتكوين هيكل الملكية و إدارة المساهمين الآخرين المالكين لأغلبيه الأسهم.

الإستثمارات فى شركات شقيقة

الشركة الشقيقة هى منشأه تتمتع المجموعة بتأثير جوهرى عليها من خلال المشاركة فى القرارات المالية والتشغيلية لتلك المنشأة ولكنه لا يرقى لدرجة السيطرة أو السيطرة المشتركة .

تدرج نتائج أعمال وأصول والتزامات الشركات الشقيقة بالقوائم المالية للمجموعة باستخدام طريقة حقوق الملكية. أما تلك الإستثمارات التي يتم تصنيفها بغرض البيع والتى يتم المحاسبة بها طبقاً للمعيار المصرى رقم (٣٢) "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة" فيتم قياسها بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة (مخصوماً منها التكاليف اللازمة للبيع) أيهما اقل.

هذا وباستخدام طريقة حقوق الملكية تظهر الإستثمارات فى الشركات الشقيقة بقائمة المركز المالى المجمعة بالتكلفة المعدلة بنصيب المجموعة من التغيرات اللاحقة لتاريخ الإقتناء فى صافي أصول الشركات الشقيقة المقتناة وذلك بعد خصم أى إضمحلال قد يطرأ على قيمة كل استثمار على حدي. ولا يتم الإعتراف بأى زيادة فى نصيب المجموعة من خسائر شركة شقيقة عن القيمة الدفترية لاستثمار المجموعة فى الشركة الشقيقة إلا إذا كانت تلك الزيادة فى حدود الالتزام القانونى أو الحكمى على المجموعة تجاه الشركة الشقيقة أو المبالغ التي قد تكون المجموعة قد سددتها نيابة عن تلك الشركة.

وفى حالة تعامل المجموعة مع احدى الشركات الشقيقة يتم استبعاد الأرباح والخسائر المتبادلة وذلك فى حدود نصيب المجموعة من هذه الشركة الشقيقة. هذا وقد تكون الخسائر دليلا على إنخفاض قيمة الأصل المحول وفى هذه الحالة يتم تكوين المخصص المناسب لمواجهة هذا الإضمحلال

التقديرات والافتراضات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقدير في حالة عدم اليقين في تاريخ المركز المالي، والتي تنطوي على خطر كبير والذي يتسبب في تعديل جوهري للقيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية القادمة. وقد قامت الشركة بافتراضاتها و تقديراتها بناءً على المعايير المتاحة عند إعداد القوائم المالية المجمعة، ومع ذلك قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية المتعلقة بالتطورات المستقبلية بسبب تغيرات السوق أو وجود الظروف الخارجة عن سيطرة الشركة، وتنعكس هذه التغييرات في الافتراضات عند حدوثها.

العمر الإنتاجي للأصول الثابتة

تحدد إدارة الشركة العمر الإنتاجي المقدر للأصول الثابتة بغرض حساب الإهلاك. ومن شأن هذا التقدير أن يُحدد عقب النظر في العمر الإنتاجي المتوقع للأصل أو الإهلاك المادي للأصول. وتراجع الإدارة بشكل دوري العمر الإنتاجي المقدر وطريقة الإهلاك من أجل ضمان أن طريقة ومدة الإهلاك تتسق مع النمط المتوقع للمنافع الاقتصادية الناشئة عن هذه الأصول.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

هي تقدير مرجح بالاحتمالات لخسائر الائتمان. يتم قياس القيمة الحالية لجميع حالات النقص في النقد (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقًا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها).

يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة بسعر الفائدة الفعلي للأصل المالي.

اضمحلال قيمة الأصول غير المالية

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان هناك مؤشرات على اضمحلال قيمة الأصول غير المالية في كل فترة من فترات إعداد التقرير. ويجري اختبار الأصول غير المالية لتقييم اضمحلال القيمة عندما تكون هناك مؤشرات على أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. وعند احتساب القيمة الاستخدامية تقدر الإدارة التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل أو من الوحدة المولدة للنقد وتختار معدل الخصم المناسب من أجل احتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

خطة المزايا المحددة

يتم تحديد تكلفة خطة المزايا المحددة والقيمة الحالية للالتزام باستخدام التقييمات الاكتوارية. يتضمن التقييم الاكتواري وضع افتراضات مختلفة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. ويشمل ذلك تحديد معدل الخصم والزيادات المستقبلية في الرواتب ومعدلات الوفيات ومعدل دوران الموظفين. نظرًا للتعقيدات التي ينطوي عليها التقييم وطبيعته طويلة الأجل، يكون التزام المزايا المحددة شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات، تتم مراجعة جميع الافتراضات في تاريخ كل مركز مالي.

العامل الأكثر عرضة للتغيير هو معدل الخصم. وعند تحديد معدل الخصم المناسب تأخذ الإدارة في الاعتبار العائد السوقي على سندات (شركة / حكومية) عالية الجودة. يعتمد معدل الوفيات على جداول الوفيات المتاحة في البلاد. تتغير جداول الوفيات هذه فقط على فترات استجابة للتغيرات الديموغرافية. تعتمد الزيادات المستقبلية في الرواتب على معدلات التضخم المستقبلية المتوقعة للبلاد.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض أن المعاملة الخاصة ببيع الأصل أو نقل الالتزام ستحدث اما

- في السوق الأساسي للأصل أو الالتزام او
- في غياب السوق الأساسي، في السوق الأكثر نفعاً للأصل أو الالتزام

تُقاس القيمة العادلة للأصل او الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض إن المشاركين في السوق سيتصرفون بما فيه مصلحتهم الاقتصادية. يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي بعين الاعتبار قدرة المشارك في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الأصل بأفضل وأحسن استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الأصل في أفضل وأحسن استخدام له.

تستخدم الشركة أساليب التقييم التي تعتبر ملائمة وفقاً للظروف والتي تتوافر لها معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، مع تعظيم الاستفادة للمدخلات الملحوظة ذات الصلة والحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

يجري تصنيف جميع الأصول والالتزامات التي تقاس أو يجري الإفصاح عنها في القوائم المالية بالقيمة العادلة في فئات تسلسل القيمة العادلة. يوصف هذا، على النحو التالي، بناءً على مدخلات المستوى الأدنى الذي يعتبر مهماً للقياس بأكمله على قياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: هي الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في سوق نشط لأصول أو التزامات مطابقة.
- المستوى الثاني: أساليب تقييم تكون مدخلات المستوى الأدنى الذي يعتبر مهماً للقياس بأكمله ملحوظة بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: أساليب تقييم تكون مدخلات المستوى الأدنى الذي يعتبر مهماً للقياس بأكمله غير ملحوظة.

٤- <u>أهم السياسات المحاسبية المطبقة</u>

يتم تطبيق السياسات المحاسبية الموضحة أدناه بطريقة ثابتة خلال الفترات المالية المعروضة في هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

٤-١ <u>ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية</u>

تمسك الشركة حساباتها بالجنيه المصري، ويتم إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية بالدفاتر على أساس السعر السائد للعملات الأجنبية وقت إثبات المعاملة، وفى نهاية كل فترة مالية يتم ترجمة البنود ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بإستخدام سعر الأقفال ، ويتم ترجمة البنود ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية بإستخدام أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذى يتم فيه تحديد القيمة العادلة ، ويتم ترجمة البنود ذات الطبيعة الغير نقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بإستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة.

يتم الاعتراف بالأرباح او الخسائر من ترجمة البنود ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بطريقة تتفق مع الاعتراف بأرباح او خسائر التغير في القيمة العادلة للبند. أي يتم الاعتراف بفروق الترجمة المتعلقة بالبنود التي يتم الاعتراف بأرباح او خسائر التغير في قيمتها العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر او في قائمة الأرباح أو الخسائر المستقلة على التوالي.

٤-٢ <u>الأصول الثابتة</u>

تظهر كافة بنود الأصول الثابتة بقائمة المركز المالي بتكلفتها التاريخية مخصوماً منها مجمع الإهلاك بالإضافة إلى الخسائر المجمعة الناتجة عن الاضمحلال فى قيمتها. وتتضمن تكلفة الأصل الثابت كافة النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء الأصل. ويتم إضافة النفقات اللاحقة إلى القيمة الدفترية للأصل او الاعتراف بها بشكل منفصل –حسب الحالة –فقط عندما يكون من المرجح أن يحقق استخدام هذا البند منافع اقتصادية مستقبلية للشركة ويمكن قياس تكلفة الاقتناء الخاصة بهذا البند بدرجة يعتمد عليها.

ويتم تحميل مصروفات الإصلاح والصيانة بقائمة الدخل عن السنة المالية التي يتم تحمل تلك المصروفات خلالها. تتحدد الأرباح والخسائر الناشئة عن استبعاد أو تكهين الأصول الثابتة على أساس الفرق بين صافي عائد الاستبعاد – إن وجد –والقيمة الدفترية لتلك الأصول ويتم إدراجها بقائمة الدخل.

ويتم اهلاك الأصول الثابتة القابلة للإهلاك بطريقة القسط الثابت وتحميله على قائمة الدخل وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع الأصول.

تقوم إدارة الشركة بإعادة النظر في الأعمار الإنتاجية المتبقية للأصول الثابتة دورياً لتحديد ما إذا كانت تتلائم مع الأعمار الإنتاجية المقدرة سابقاً وإذا وجد اختلاف جوهري يتم حساب إهلاك الأصول على المدة المتبقية المقدرة

	<u>العمر الافتراضي للأصل</u>
أعمال مباني ومرافق	٥٠ سنة
شبكات وأجهزة كهربائية	٤ سنوات
تكييفات ومصاعد	١٠ سنوات
أجهزة حاسب آلي	من١ الى ٧ سنوات

أثاث وأدوات وأجهزة كهربائية	من ٢ إلى ٤ سنوات
تحسينات على أماكن مستأجرة	العمر الافتراضي أو مدة العقد أيهما أقرب

ويتم استبعاد الأصول الثابتة عند التخلص منها أو عند عدم توقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو بيعها في المستقبل. ويتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر تنشأ عند استبعاد الأصل في قائمة الارباح أو الخسائر المستقلة في الفترة التي تم فيها استبعاد الأصل .
يتم الاعتراف بالأرض بتكلفة الاستحواذ الخاصة بها ولا يتم استهلاكها.
وتقوم الشركة في تاريخ كل مركز مالي بتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على أن يكون أصل ثابت قد أضمحل. وعندما تزيد القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الإستردادية، فيعتبر أن هناك اضمحلال للأصل وبالتالي يتم تخفيضه إلى قيمته الإستردادية. وتثبت خسارة الاضمحلال بقائمة الارباح أو الخسائر الدورية المستقلة.

ويتم رد الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد قيمة الاصل الاستردادية منذ اثبات آخر خسارة ناتجة عن اضمحلال القيمة، ويكون رد الخسارة الناجمة عن الاضمحلال محدود بحيث لا تتعدى القيمة الدفترية للأصل، القيمة الاستردادية له أو القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الإهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة. ويتم إثبات الرد في الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بقائمة الارباح أو الخسائر.

٤-٣ الإضمحلال فى قيمة الأصول الملموسة وغير الملموسة

تقوم الشركة على أساس سنوي – أو كلما استدعى الأمر ذلك –بمراجعة القيم الدفترية لأصولها الملموسة لتحديد ما إذا كانت هناك دلالات أو مؤشرات على احتمال حدوث اضمحلال فى قيمتها، فإذا ما توافرت تلك الدلالات أو المؤشرات تقوم المجموعة بتقدير القيمة الإستردادية لكل أصل على حدي بغرض تحديد خسائر الإضمحلال فى قيمته. فإذا ما تعذر تقدير القيمة الإستردادية للأصل تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد التي يتبعها الأصل.
وفى حالة استخدام أسس منطقية وثابتة لتوزيع الأصول على الوحدات المولدة للنقد فإن الأصول العامة للمجموعة يتم توزيعها أيضا على تلك الوحدات. ولو تعذر تحقيق ذلك يتم توزيع الأصول العامة للمجموعة على أصغر مجموعة من الوحدات المولدة للنقد التي يمكن للمجموعة تحديدها باستخدام أسس منطقية وثابتة.
وبالنسبة للأصول غير الملموسة التي ليس لها عمر افتراضي محدد أو غير المتاحة للاستخدام بعد فانه يتم إجراء اختبار سنوي للاضمحلال فى قيمتها أو بمجرد توفر أي مؤشر عن تعرض تلك الأصول للاضمحلال.
هذا وتتمثل القيمة الإستردادية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد فى "القيمة العادلة مخصوماً منها التكاليف اللازمة للبيع" أو "القيمة الاستخدامية" أيهما أكبر.

ويتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من استخدام الأصل أو الوحدة المولدة للنقد باستخدام معدل خصم قبل حساب الضريبة للوصول إلى القيمة الحالية لتلك التدفقات والتى تعبر عن القيمة الاستخدامية لها.
ويعكس هذا المعدل تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بذلك الأصل والتى لم يتم أخذها فى الاعتبار عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتولدة عنه. وإذا كانت القيمة الإستردادية المقدرة لأصل (أو لوحدة مولدة للنقد) أقل من قيمته الدفترية يتم تخفيض القيمة الدفترية لذلك الأصل (أو للوحدة المولدة للنقد) لتعكس القيمة الإستردادية.

ويتم الإعتراف بخسائر الإضمحلال فوراً بقائمة الدخل. وعندما يتم فى فترة لاحقة إلغاء الخسارة الناتجة عن اضمحلال القيمة والتى أعترف بها فى فترات سابقة يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو للوحدة المولدة للنقد) بما يتماشى مع القيمة الإستردادية التقديرية الجديدة وبشرط ألا تزيد القيمة الدفترية المعدلة بعد الزيادة عن القيمة الدفترية الأصلية التي كان يمكن أن يصل إليها الأصل لو لم يتم الإعتراف بالخسارة الناتجة عن الإضمحلال فى قيمته فى السنوات السابقة. ويتم إثبات تلك التسوية العكسية لخسائر الإضمحلال فوراً بقائمة الدخل

٤-٤ الأدوات المالية

أ) الأصول المالية

الاعتراف والقياس الأولي

يتم الاعتراف بالعملاء وسندات الدين المصدرة مبدئياً عند نشأتها. يتم الاعتراف بجميع الأصول والالتزامات المالية الأخرى مبدئيًا عندما تصبح الشركة طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة.
يجب على المنشأة، عند الاعتراف الأولي، أن تقيس الأصل المالي أو الالتزام المالي بقيمته العادلة زائدا أو مطروحا منه، في حالة أصل مالي أو التزام مالي ليس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملة التي يمكن عزوها بشكل مباشر إلى اقتناء أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي، ويستثنى من ذلك المبالغ المستحقة على العملاء المدينة التي إذا لم تنطوي المبالغ المستحقة لهم على مُكوّن تمويل مهم.

التصنيف والقياس اللاحق

الأصول المالية – السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠٢١

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي وقياسه بالتكلفة المستهلكة، او بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - سندات الدين، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات حقوق الملكية، أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي إلا إذا غيرت الشركة نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية، وفي هذه الحالة يتم إعادة تصنيف جميع الأصول المالية المتأثرة في اليوم الأول من فترة التقرير الاولي التالية للتغيير في نموذج الأعمال.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى كلا من الشرطين التاليين ولم يتم تخصيصهم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر: -

- إذا كان الاحتفاظ بهذه الأصول ضمن نموذج أعمال الإدارة بهدف تحصيل تدفقات نقديه مستقبليه.
- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الاصول المالية تحدد تاريخ معين للتدفقات النقدية (أصل المبلغ والفائدة علي المبلغ الأصلي المتبقي وغير المسدد).

كما تقاس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر إذا استوفت الشروط التالية وإذا لم يتم تصنيفها مسبقا لتكون أصول ماليه بالقيمة العادلة من خلال قائمه الأرباح أو الخسائر: -

- إذا كان الاحتفاظ بهذه الأصول ضمن نموذج اعمال الإدارة يشمل كل من تحصيل تدفقات نقديه مستقبليه وبيع الأصول المالية.
- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الأصول المالية تحدد تاريخ معين للتدفقات النقدية (أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المتبقي والغير مسدد).

عند الاعتراف الاولي لأدوات الملكية وغير المحتفظ بها بغرض التداول، قد تختار الشركة بشكل غير قابل للتعديل عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في قائمه الدخل الشامل الاخر بحيث يتم هذا الاختيار لكل استثمار على حده.

إن جميع الأصول المالية التي لا تقاس بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمه الدخل الشامل الاخر المجمع المذكورة أعلاه يتوجب قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح او الخسارة المجمع وهذا يشمل كافة مشتقات الأصول المالية.

عند الاعتراف الاولي، للشركة امكانيه الاختيار بشكل لا رجعه فيه تصنيف وقياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمه الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر المجمعة إذا كان ذلك يقلل بشكل جوهري من عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.
إن السياسات المحاسبية المتعلقة بالتطبيق متشابهة مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة، باستثناء السياسة المحاسبية التالية والتي أصبحت ساريه المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠٢١.

الأصول المالية – تقييم نموذج الأعمال: السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠٢١

تقوم الشركة بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل المالي على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتوفير المعلومات للإدارة. وتشمل المعلومات التي يتم اخذها في الاعتبار:

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في الممارسة العملية. ويشمل ذلك ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على تحقيق دخل الفوائد التعاقدية، والحفاظ على صوره معينه لسعر الفائدة، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة أي التزامات ذات صلة أو تدفقات نقدية خارجة أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الأصول و
- كيفية تقييم أداء المحفظة والتقرير لإدارة الشركة عنها و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الاعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيف يتم تعويض مديري النشاط – على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة
- تكرار وحجم وتوقيت مبيعات الأصول المالية في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات والتوقعات المتعلقة بنشاط المبيعات في المستقبل.

إن تحويلات الأصول المالية إلى أطراف ثالثة في معاملات غير مؤهلة للإلغاء، لا تعتبر مبيعات لهذا الغرض، بما يتمشى مع اعتراف الشركة المستمر بالأصول.

الأصول المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو التي تتم إدارتها والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

الأصول المالية – تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة: السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠٢١

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل المبلغ" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. تُعرّف "الفائدة" على أنها مقابل القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الرئيسي المستحق خلال فترة زمنية محددة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش ربح.

عند تقدير ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط، فإن الشركة تأخذ في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت التدفقات النقدية التعاقدية أو مقدارها بحيث لا يفي بهذا الشرط. عند إجراء هذا التقييم، تراعي الشركة ما يلي:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها تغيير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية؛
- الشروط التي قد تعدل معدل الكوبون التعاقدي، بما في ذلك صفات المعدل المتغير؛
- الدفع مقدما وميزات التمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من اصول محددة (على سبيل المثال، الصفات الخاصة بحق عدم الرجوع).

تتوافق صفه الدفع النقدي مع مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط إذا كان مبلغ الدفعة المقدمة يمثل إلى حد كبير المبالغ غير المدفوعة من أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، والذي قد يشمل تعويضًا إضافيًا معقولًا للإنهاء المبكر للعقد. بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للأصل المالي الذي تم الحصول عليه بخصم أو علاوة لمبلغه التعاقدي، وهي صفه تسمح أو تتطلب الدفع المقدم بمبلغ يمثل إلى حد كبير المبلغ الاسمي التعاقدي بالإضافة إلى الفائدة التعاقدية المستحقة (ولكن غير المدفوعة) (والتي قد تشمل أيضًا مبالغ إضافية معقولة يتم التعامل مع التعويض عن الإنهاء المبكر) بما يتوافق مع هذا المعيار إذا كانت القيمة العادلة لصفه الدفع مقدما غير ذات أهمية عند الاعتراف الأولي.

الأصول المالية – القياس اللاحق والارباح والخسائر: السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠٢١

الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	تقاس الاصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة متضمنه اي عوائد او توزيعات أرباح أسهم في الارباح او الخسائر.
الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة	يتم قياس هذه الأصول لاحقًا بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تخفيض التكلفة المستهلكة بخسائر الاضمحلال. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية والاضمحلال في الربح أو الخسارة. يتم احتساب أي ربح أو خسارة عند الاستبعاد في الربح أو الخسارة.
استثمارات في أدوات حقوق ملكية يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	يتم قياس هذه الأصول لاحقًا بالقيمة العادلة. يتم إثبات توزيعات الأرباح كإيراد في الأرباح او الخسائر ما لم تمثل توزيعات الأرباح بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم تسجيل صافي الأرباح والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الأخر ولا يتم إعادة تصنيفها مطلقًا إلى الأرباح او الخسائر.
أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	يتم قياس هذه الأصول لاحقًا بالقيمة العادلة. يتم احتساب إيرادات الفوائد المحسوبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية والاضمحلال في الربح أو الخسارة. يتم تسجيل صافي الأرباح والخسائر الأخرى في قائمه الدخل الشامل الاخر .عند الاستبعاد، يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر المتراكمة في قائمه الدخل إلى الأرباح او الخسائر.

الأصول المالية – السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠٢١

تقوم الشركة بتصنيف الأصول المالية في واحده من التصنيفات التالية:

قروض ومديونيات.

استثمارات محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق.

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و

بالقيمة العادلة من خلال قائمه الأرباح أو الخسائر

الأصول المالية – القياس اللاحق والارباح والخسائر: السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠٢١

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة متضمنه اي عوائد او توزيعات أرباح في الارباح او الخسائر.
أصول ماليه – محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	يتم قياس التكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	يتم قياسها بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بخلاف خسائر الاضمحلال وفروق اسعار صرف العملات الاجنبية لأدوات الدين ضمن بنود الدخل الشامل الاخر وتجمع في احتياطي القيمة العادلة، وعند استبعاد هذه الاصول يتم اعادة تبويب الارباح او الخسائر المتراكمة المعترف بها ضمن بنود الدخل الشامل الاخر سابقا الى الارباح او الخسائر.

الالتزامات المالية – التصنيف والقياس اللاحق والمكاسب والخسائر

يتم تصنيف الالتزامات المالية على أنها يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر. يتم تصنيف الالتزام المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر إذا تم تصنيفه كمحتفظ به للمتاجرة، أو إذا كانت مشتقه ماليه أو تم تخصيصه على هذا النحو عند الاعتراف الأولي. يتم قياس الالتزامات المالية في القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة وصافي الأرباح والخسائر، بما في ذلك أي مصاريف فائدة، يتم تسجيلها في الربح أو الخسارة. يتم قياس الالتزامات المالية الأخرى لاحقًا بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم احتساب مصروفات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الأرباح او الخسائر. يتم احتساب أي ربح أو خسارة عند الاستبعاد في الارباح أو الخسائر.

الاستبعاد من الدفاتر

الأصول المالية

تقوم الشركة باستبعاد الاصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الاصل المالي، او قامت بتحويل الحق التعاقدي لاستلام التدفقات النقدية من الاصل المالي في معاملة تم فيها تحويل كل مخاطر ومنافع ملكية الاصل المالي بصورة جوهرية. او إذا لم تقم الشركة بتحويل او الاحتفاظ بشكل جوهري بكل مخاطر ومنافع ملكية الاصل المالي ولم تحتفظ الشركة بالسيطرة.

تدخل الشركة في معاملات تقوم بموجبها تحويل الأصول المعترف بها في قائمه المركز المالي الخاص بها، ولكنها تحتفظ بكل أو بشكل جوهري بجميع مخاطر ومنافع الأصول المحولة. في هذه الحالات، لا يتم استبعاد تحديد الأصول المحوله.

الالتزامات المالية

تستبعد الشركة الالتزام المالي عندما ينتهي اما بالتخلص منه او الغائه او انتهاء مدته الواردة بالعقد. تقوم الشركة أيضًا باستبعاد الالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزامات المعدلة مختلفة اختلافًا جوهريًا، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد يستند إلى الشروط المعدلة بالقيمة العادلة.
عند استبعاد الالتزام المالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية المسددة والمقابل المدفوع (بما في ذلك أي أصول غير نقدية تم تحويلها أو الالتزامات المتكبدة) في الأرباح أو الخسائر.

المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الاصل المالي والالتزام المالي وإظهار المبلغ الصافي في قائمه المركز المالي عندما، وفقط عندما تتوافر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس الصافي او انه يكون تحقق الأصول وتسويه الالتزامات في نفس الوقت.

٤-٥ **الإضمحلال**

الأصول المالية غير المشتقة

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠٢١

الأدوات المالية والأصول الناشئة عن العقد

تعترف الشركة بمخصصات الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة ل :

- الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة؛
- الاستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- الأصول الناشئة عن العقد.

تقيس الشركة مخصصات الخسارة بمبلغ مساوٍ للخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدي عمر الأصل المالي، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها بمبلغ مساوٍ للخسائر الائتمانية المتوقعة لمده ١٢ شهر:

-ادوات الدين التي تم تحديدها على أن تكون لها لمخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
-ادوات الدين الأخرى والأرصدة البنكية التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان (أي خطر التخلف عن السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية) زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي.
-دائما ما يتم قياس مخصصات خسائر العملاء التجاريون والأصول الناشئة عن العقود بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة علي مدي عمرها.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي قد ازدادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقع، تضع الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة

دون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك كل من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم الائتمان المعلوم بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تفترض للشركة أن مخاطر الائتمان للأصل المالي قد زادت بشكل ملحوظ إذا كان قد استحق على تحصيله لفتره أكثر من ٣٦٠ يوم.

تعتبر الشركة أن الأصل المالي أخفق عن السداد عندما:

- من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية بالكامل، دون اللجوء من قبل الشركة إلى إجراءات مثل تسييل الضمان (إن وجد)؛
- الأصل المالي طبقا لشروط السداد وطبيعة كل قطاع للعملاء على حدا وفي ضوء دراسة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعدها الشركة.

تعتبر الشركة أن أدوات الدين تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان لها مساوياً للتعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار."
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدي عمر الأصل هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع احداث الإخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدي ١٢ شهرًا هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث اخفاق التي تكون ممكنة خلال فتره ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير (أو فترة أقصر إذا كان العمر المتوقع للأداة أقل من ١٢ شهرًا).
الحد الأقصى للفترة التي يتم أخذها في الاعتبار عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة هو الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تتعرض فيها الشركة لمخاطر الائتمان.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
هي تقدير مرجح بالاحتمالات لخسائر الائتمان. يتم قياس القيمة الحالية لجميع حالات النقص في النقد (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقًا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها).

يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة بسعر الفائدة الفعلي للأصل المالي.

الأصول المالية المضمحلة ائتمانياً
في تاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة وادوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية. يعتبر الأصل المالي "اضمحل ائتمانيا"، عندما يحدث واحد أو أكثر من الاحداث التي لها أثر ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

تشمل الأدلة التي تشير إلى اضمحلال الأصول المالية ائتمانيا البيانات القابلة للرصد:

-صعوبة ماليه كبيره للمقرض أو المصدر و
-انتهاك العقد مثل الاخفاق أو يكون متأخر السداد, وإعادة الهيكلة الخاصة بقرض او سلفه بواسطة الشركة بشروط لن تراعيها الشركة بطريقه او بأخرى، ومن المحتمل أن يدخل المقترض في إفلاس أو عمليه إعادة تنظيم مالي أخرى؛ أو اختفاء سوق نشط للورقة المالية بسبب الصعوبات المالية.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمه المركز المالي

يتم خصم مخصص الخسائر للأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة من اجمالي مبلغ القيمة الدفترية للأصول.
بالنسبة للأوراق المالية في سندات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر يتم تحميل مخصص الخسارة على الأرباح او الخسائر ويتم الاعتراف به في الدخل الشامل الاخر.

إعدام الدين

يتم شطب اجمالي القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي عندما لا يكون لدى الشركة توقعات معقولة لاسترداد الأصل المالي بأكمله أو جزء منه. بالنسبة للعملاء المنفردين، لدى الشركة سياسة إعدام اجمالي القيمة الدفترية الإجمالية عندما يكون الأصل المالي مستحق السداد أكثر من عامين بناءً على الخبرة السابقة في استرداد الأصول المماثلة. بالنسبة لعملاء الشركات، تقوم الشركة بإجراء تقييم بصوره منفردة فيما يتعلق بتوقيت ومقدار الشطب بناءً على ما إذا كان هناك توقع معقول للاسترداد. لا تتوقع الشركة أي استرداد كبير من المبلغ المشطب. ومع ذلك، فإن الأصول المالية التي تم شطبها قد تظل خاضعة لأنشطة الالتزام من أجل الامتثال لإجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠٢١

الأصول المالية الغير مشتقه

الاصول المالية غير المبوبة كمقيمة بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر بما في ذلك الحصص التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية تقوم الشركة في تاريخ نهاية كل سنة مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال في قيمة الاصل.

تتضمن الادلة الموضوعية على اضمحلال قيمة الاصل:

- اخفاق او التأخر في السداد بواسطة مدين.
- اعادة جدولة مبالغ مستحقة للشركة بشروط لم تكن الشركة لتقبلها في ظروف اخرى.
- مؤشرات على افلاس المدين او المُصدر.
- التغيرات المعاكسة في حالة السداد بالنسبة للمقُترضين او المُصدرين.
- اختفاء السوق النشطة للأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.
- وجود بيانات واضحة تشير الى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة من الاصول المالية.

بالنسبة للاستثمار في اداة حقوق ملكية، تتضمن الادلة الموضوعية على الاضمحلال الانخفاض الهام او المستمر في القيمة العادلة عن التكلفة.

الاصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة	قامت الشركة بتقدير ما إذا كان هناك ادلة موضوعية على حدوث اضمحلال في قيمة هذه الاصول منفردة او على المستوى المجمع. كل الاصول التي تمثل اهمية نسبية بمفردها يتم تقييمها بالنسبة للاضمحلال منفردة، وفي حالة عدم وجود ادلة على اضمحلال هذه الاصول منفردة يتم تقييمها مجمعة بشأن اي اضمحلال في القيمة حدث ولم يتم بعد تحديده على الاصول المنفردة. الاصول التي لم يتم اعتبارها منفردة كأصول هامة نسبيا يتم تقييمها مجمعة بشأن اي اضمحلال في القيمة. لأغراض التقييم المجمع للأصول يتم تجميع الاصول ذات سمات المخاطر المتشابهة معا. عند تقييم الاضمحلال على المستوى المجمع للأصول استخدمت الشركة المعلومات التاريخية عن توقيتات استرداد الخسارة الناجمة عن الاضمحلال وقيمة الخسائر المتكبدة، وقامت بعمل تعديلات إذا كانت الظروف الاقتصادية والائتمانية الحالية توضح ان الخسائر الفعالة من الارجح ان تكون أكثر او اقل من المتوقعة بالمؤشرات التاريخية. تم حساب خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلية الاصلي الخاص بالأصل المالي.
الاستثمارات التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية	تقاس خسائر الاضمحلال في استثمار مالي يتم المحاسبة عنه بطريقة حقوق الملكية بمقارنة قيمته الدفترية بالقيمة القابلة للاسترداد، ويتم الاعتراف بخسائر الاضمحلال في الارباح او الخسائر ويتم عكس خسارة الاضمحلال عند حدوث تغيرات تفضيلية في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة الاستردادية.
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-تم الاعتراف بخسائر الاضمحلال في الاصول المالية المتاحة للبيع بإعادة تبويب الخسائر التي تم الاعتراف بها سابقا ضمن بنود الدخل الشامل الاخر والمجمعة في احتياطي القيمة العادلة ويعترف بها في الارباح او الخسائر، يمثل مبلغ الخسارة المجمعة المستبعد من حقوق الملكية والمعترف به في الارباح او الخسائر الفرق بين تكلفة الاقتناء (بالصافي بعد اي استهلاك او سداد اي من أصل المبلغ) والقيمة العادلة مخصوما منها اية خسارة في اضمحلال القيمة لهذا الاصل المالي سبق الاعتراف بها في الارباح او الخسائر. -عند زيادة القيمة العادلة لاداه دين مبوبة كمتاحة للبيع في ايه فترة لاحقة وكانت هذه الزيادة ذات علاقة بدرجة موضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بخسارة اضمحلال القيمة في الارباح او الخسائر عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة هذه في الارباح او الخسائر. -لا يتم رد خسائر اضمحلال القيمة المعترف بها في الارباح او الخسائر بالنسبة لأي استثمار في اداة حقوق ملكية مبوب كمتاح للبيع في الارباح او الخسائر.

٤-٦ ضرائب الدخل والضرائب المؤجلة

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات والخلافات الضريبية المحتملة من وجهة نظر الإدارة فى ضوء المطالبات الضريبية الواردة وبعد إجراء الدراسات اللازمة فى هذا الشأن.

يتم تحميل قائمة الدخل المجمعة للمجموعة بصفة دورية بعبء تقديري للضريبة عن كل فترة مالية والذي يشمل كل من قيمة الضريبة الجارية وكذا الضريبة المؤجلة على أن يتم إثبات العبء الفعلى للضريبة فى نهاية كل سنة مالية.

تتمثل الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة فى الآثار الضريبية المتوقعة للفروق المؤقتة الناتجة عن اختلاف قيمة الأصول والإلتزامات طبقاً للقواعد الضريبية وبين القيم الدفترية لتلك الأصول والإلتزامات طبقاً للأسس المحاسبية المستخدمة فى إعداد القوائم المالية المجمعة.

يتم احتساب الضريبة الجارية على أساس الوعاء الضريبي المحدد طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات المعمول بها فى هذا الشأن وباستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ إعداد القوائم المالية بينما يتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضرائب المتوقع تطبيقها فى الفترات التي سيتم خلالها تسوية الالتزام أو استخدام الأصل وبناء على أسعار الضريبة والقوانين الضريبية السارية فى تاريخ القوائم المالية.

ويتم إثبات الضريبة المؤجلة كمصروف أو إيراد بقائمة الدخل باستثناء تلك المتعلقة ببنود أثبتت مباشرة ضمن حقوق الملكية فتعالج الضريبة المؤجلة المرتبطة بها هى الأخرى مباشرة ضمن حقوق الملكية.

وبصفة عامة يتم الإعتراف بكافة الالتزامات الضريبية المؤجلة (الناتجة عن الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة في المستقبل) بينما لا تثبت الأصول الضريبية المؤجلة (الناتجة عن الفروق المؤقتة القابلة للخصم ضريبياً) إلا إذا توافر احتمال قوى أو دليل آخر مقنع على تحقيق أرباح ضريبية كافية فى المستقبل. هذا وتستخدم طريقة قائمة المركز المالي لاحتساب الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة ويتم تبويبها ضمن الأصول والإلتزامات غير المتداولة.

٤-٧ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص عندما ينشأ على المجموعة التزام حالي (قانونى أو حكمي) نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يترتب على تسوية ذلك الالتزام تدفق خارج من المجموعة فى صورة موارد تتضمن منافع اقتصادية وأن تكون التكاليف المقدرة لمواجهة تلك الالتزامات مرجحة الحدوث ومن الممكن تقدير قيمة الالتزام بصورة يعتمد عليها.

وتمثل القيمة التي يتم الاعتراف بها كمخصص أفضل التقديرات المتاحة للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي فى تاريخ القوائم المالية إذا ما أخذ فى الاعتبار المخاطر وظروف عدم التأكد المحيطة بذلك الالتزام.

وعندما يتم قياس مخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي فإن القيمة الدفترية للمخصص تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات. وإذا ما تم خصم التدفقات النقدية فإن القيمة الدفترية للمخصص تتزايد فى كل فترة لتعكس القيمة الزمنية للنقود الناتجة عن مضى الفترة. ويتم إثبات هذه الزيادة فى المخصص ضمن المصروفات التمويلية بقائمة الدخل.

٤-٨ مزايا ما بعد الخدمة

تدير المجموعة خطة مزايا محددة لموظفيها. هذه الخطة غير ممولة. يتم تحديد تكلفة تقديم المزايا بموجب خطة المزايا المحددة باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة.

يتم الاعتراف بإعادة القياسات، التي تشمل الأرباح أو الخسائر الاكتوارية على الفور في قائمة المركز المالي ويكون الطرف المقابل سواء مدين أو دائن للأرباح المرحلة وذلك من خلال الدخل الشامل الآخر في الفترة التي تحدث فيها. لا يتم إعادة تصنيف إعادة القياسات إلى قائمة الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة.

يتم الاعتراف بتكلفة الخدمة السابقة كمصروف في أحد التواريخ التالية – أيهما يأتي أولاً:

- عندما يحدث تعديل أو تقليص للنظام. أو
- عندما تعترف المنشأة بتكاليف إعادة الهيكلة ذات العلاقة.

تقوم المجموعة باحتساب صافي مصروف الفائدة من خلال تطبيق معدل خصم على التزام المزايا المحددة. تعترف المجموعة بالتغيرات في التزام المزايا المحددة التالية ضمن "تكلفة الإيرادات" و"المصروفات الإدارية والعمومية" في قائمة الأرباح أو الخسائر (طبقا للتبويب الوظيفي):

- تكاليف الخدمة والتي تشمل تكلفة الخدمة الحالية، تكاليف الخدمة السابقة وأرباح وخسائر التقليص، التعديلات والتسويات غير الروتينية
- صافي مصروف الفائدة.

٤-٩ ضرائب الدخل

يتم حساب ضريبة الدخل وفقاً لقانون الضرائب المصري.

٤-٩-١ الضريبة الجارية

يتم الاعتراف بالضرائب الجارية للفترة الحالية والفترات السابقة والتي لم يتم سدادها بعد كالتزام، أما إذا كانت الضرائب التي تم سدادها بالفعل في الفترة الحالية والفترات السابقة تزيد عن القيمة المستحقة عن هذه الفترات فيتم الاعتراف بهذه الزيادة كأصل. تقاس قيم الالتزامات (الأصول) الضريبية الجارية للفترة الحالية والفترات السابقة بالقيمة المتوقع سدادها إلى (استردادها من) الإدارة الضريبية، باستخدام أسعار الضرائب (وقوانين الضرائب) السارية في تاريخ نهاية الفترة المالية.

يتم الاعتراف بضريبة الدخل الجارية المتعلقة بالبنود المعترف بها مباشرة في حقوق الملكية في قائمة التغير في حقوق الملكية وليس في قائمة الأرباح او الخسائر.

تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها اللوائح الضريبية المعمول بها للتفسير وتضع أحكامًا عند الاقتضاء.

٤-٩-٢ الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بضريبة الدخل المؤجلة بإتباع طريقة الالتزامات على الفروق المؤقتة بين القيمة المعترف بها للأصل أو الالتزام للأغراض الضريبية (الأساس الضريبي) وقيمتها المدرجة بقائمة المركز المالي (الأساس المحاسبي) في تاريخ نهاية الفترة المالية.

يتم الاعتراف بالالتزام الضريبي المؤجل لجميع الفروق المؤقتة التي ينتظر خضوعها للضريبة فيما عدا ما يلي:

- عندما ينشا الالتزام الضريبي المؤجل من الاعتراف الأولى بالشهرة والاعتراف الأولى بالأصل أو الالتزام في عملية لا تمثل تجميع أعمال والتي في تاريخ نشأة العملية لم يكن لها تأثير في كل من الربح المحاسبي والربح الضريبي (الخسارة الضريبية).
- بالنسبة للفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة المرتبطة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الشقيقة والحصص في المشروعات المشتركة، عندما تكون الشركة الأم أو المستثمر أو صاحب الحصة قادراً على أن يتحكم في توقيت عكس الفروق المؤقتة ويكون من المرجح أن الفروق المؤقتة لن تعكس في المستقبل المنظور.

يتم الاعتراف بالأصل الضريبي المؤجل لكل الفروق الضريبية المؤقتة القابلة للخصم إلى المدى الذي يتوقع أن يكون فيه الربح الضريبي كاف لمقابلة الفرق المؤقت القابل للخصم والخصومات الضريبية والخسائر الضريبية المرحلة، فيما عدا ما يلي:

- عندما يكون الأصل الضريبي المؤجل يتعلق بفروق ضريبية مؤقتة قابلة للخصم نشأت عن الاعتراف الأولى بأصل أو التزام في عملية لا تمثل تجميع أعمال وفي تاريخ نشأة العملية لم يكن لها تأثير في كل من الربح المحاسبي والربح الضريبي (الخسارة الضريبية).
- بالنسبة للفروق المؤقتة القابلة للخصم المرتبطة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الشقيقة والحصص في المشروعات المشتركة، يتم الاعتراف بها فقط إلى المدى الذي يكون فيه من المرجح أن الفروق المؤقتة سوف تعكس (أي تصبح مقبولة ضريبياً كخصومات) في المستقبل المنظور وان يكون هناك ربح ضريبي مستقبلي والذي يمكن استخدامه لهذه الفروق المؤقتة مقابله.

تقوم المنشأة في تاريخ نهاية كل فترة مالية بإعادة تقدير القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة ويتم تخفيضها الى المدى الذي لم يعد فيه ارباح ضريبية متوقعة كافية متاحة للاستفادة من كل او جزء من الاصل الضريبي المؤجل. يتم اعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها في تاريخ نهاية كل فترة مالية ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة التي لم يتم الاعتراف بها من قبل إلى المدى الذي أصبح فيه من المرجح معه وجود ربح ضريبي مستقبلي يسمح باستيعاب قيمة الأصل الضريبي المؤجل.

يتم إدراج الضريبة المؤجلة كإيراد أو مصروف في قائمة الارباح او الخسائر للفترة، فيما عدا الضريبة التي تنتج من معاملة أو حدث في نفس الفترة أو فترة أخرى مباشرة ضمن حقوق الملكية.

تقوم المنشأة بإجراء مقاصة بين الأصل الضريبي المؤجل والالتزام الضريبي المؤجل فقط إذا كان للمنشأة حقا قانونيا بإجراء مقاصة بين الأصل الضريبي الجاري والالتزام الضريبي الجاري، وكانت الأصول الضريبية المؤجلة والالتزامات الضريبية المؤجلة تتعلق بضرائب الدخل المفروضة بواسطة نفس الإدارة الضريبية على نفس المنشأة الخاضعة للضريبة.

٤-١٠ مزايا ما بعد الخدمة

تدير الشركة خطة مزايا محددة لموظفيها. هذه الخطة غير ممولة. يتم تحديد تكلفة تقديم المزايا بموجب خطة المزايا المحددة باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة.
يتم الاعتراف بإعادة القياسات، التي تشمل الأرباح أو الخسائر الاكتوارية على الفور في قائمة المركز المالي ويكون الطرف المقابل سواء مدين او دائن للأرباح المرحلة وذلك من خلال الدخل الشامل الآخر في الفترة التي تحدث فيها.
لا يتم إعادة تصنيف إعادة القياسات إلى قائمة الأرباح او الخسائر في الفترات اللاحقة.
يتم الاعتراف بتكلفة الخدمة السابقة كمصروف في أحد التواريخ التالية – أيهما يأتي أولاً:

- عندما يحدث تعديل أو تقليص للنظام. و
- عندما تعترف المنشأة بتكاليف إعادة الهيكلة ذات العلاقة.

تقوم الشركة باحتساب صافي مصروف الفائدة من خلال تطبيق معدل خصم على التزام المزايا المحددة. تعترف الشركة بالتغيرات في التزام المزايا المحددة التالية ضمن "تكلفة الإيرادات" و "المصروفات الإدارية والعمومية " في قائمة الأرباح او الخسائر (طبقا للتبويب الوظيفي):

- تكاليف الخدمة والتي تشمل تكلفة الخدمة الحالية، تكاليف الخدمة السابقة وأرباح وخسائر التقليص، التعديلات والتسويات غير الروتينية.
- صافي مصروف الفائدة.

٤-١١ <u>التأمينات الاجتماعية</u>

تقدم الشركة مساهمات للهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية وتحتسب كنسبة من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات الشركة على هذه المساهمات والتي تحمّل مصروف عند استحقاقها.

٤-١٢ <u>النقدية وما في حكمها</u>

تتضمن النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية بالصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك والودائع لأجل ووثائق صناديق الاستثمار والتي لا تتجاوز ثلاثة شهور – إن وجدت – ويعتبر رصيد بنوك سحب على المكشوف والذي سوف يسدد عند طلبه جزءا من إدارة الشركة للأموال وذلك لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية المستقلة.

٤-١٣ <u>رأس المال</u>

<u>إصدار الأسهم</u>

يتم احتساب التكاليف الإضافية المتعلقة مباشرة بإصدار أسهم جديدة عن طريق خصم صافي هذه التكاليف من حقوق الملكية بعد خصم ضريبة الدخل، إن وجدت.

<u>إعادة شراء أسهم رأس المال</u>

يجب إثبات القيمة المدفوعة لشراء أسهم رأس المال المسجل في حقوق الملكية كتغيير في قيمة حقوق الملكية بما في ذلك نفقات الشراء. يتم تصنيف الأسهم المشتراة على أنها أسهم خزينة ويتم خصمها من إجمالي حقوق الملكية.

٤-١٤ **الاحتياطي القانوني**

طبقاً لمتطلبات قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة، يتم اقتطاع ٥٪ من صافي الربح السنوي لتكوين احتياطي قانوني. يستخدم الاحتياطي القانوني لزيادة رأس المال أو تقليل خسائر الشركة. يتوقف اقتطاع هذه النسبة المئوية عندما يصل رصيد الاحتياطي إلى ٥٠٪ من رأس مال الشركة المصدر، وفي حالة انخفاض هذا الاحتياطي عن النسبة المئوية المذكورة، فيجب استئناف تكوين هذا المبلغ جانباً .

٤-١٥ **حصة العاملين في الأرباح**

وفقاً للنظام الأساسي تسدد الشركة حصة نقدية للعاملين في الأرباح وفقاً للقواعد التي يقترحها مجلس إدارة الشركة وتعتمدها الجمعية العامة. يتم الاعتراف بحصة العاملين في الأرباح كتوزيعات أرباح في قائمة التغيرات في حقوق الملكية المستقلة وكالتزام خلال السنة المالية التي قام فيها مساهمي الشركة باعتماد هذا التوزيع.

٤-١٦ **نصيب السهم في الأرباح**

تعرض الشركة النصيب الأساسي للسهم لأسهمها العادية، ويتم احتساب النصيب الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين عن مساهمتهم في الأسهم العادية بالشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

٤-١٧ **الإيرادات من العقود مع العملاء**

يتم الاعتراف بالإيرادات من العقود مع العملاء عندما يتم تحويل السيطرة على البضائع او الخدمات الى العميل حسب القيمة التي تعكس العوض الذي تتوقع الشركة استحقاقه مقابل هذا التحويل.

تقوم الشركة بإثبات الإيرادات من العقود مع العملاء باتباع طريقة مكونة من خمس خطوات وكما هي مذكورة في المعيار المصري رقم (٤٨)

الخطوة (١): تحديد العقد (العقود) مع العميل. يعرف العقد بأنه اتفاقية بين طرفين أو أكثر تنشئ حقوقاً والتزامات واجبة النفاذ وتوضح الأسس والمعايير التي يجب الوفاء بها لكل عقد .

الخطوة (٢): تحديد التزامات الأداء في العقد. إن التزام الأداء هو عبارة عن تعهد ينص عليه العقد مع العميل بتحويل سلعة أو خدمه إلى العميل.

الخطوة (٣): تحديد سعر المعاملة: يمثل سعر المعاملة مبلغ العوض الذي تتوقع الشركة أن يكون لها حق فيه مقابل تحويل السلع أو الخدمات المتعهد بها إلى العميل باستثناء المبالغ التي يتم تحصيلها بالنيابة عن أطراف ثالثة .

الخطوة (٤): تخصيص سعر المعاملة على التزامات الأداء المنصوص عليها في العقد. بالنسبة للعقود التي تشتمل على أكثر من التزام أداء، ستقوم الشركة بتخصيص سعر المعاملة على كل التزام أداء وذلك بالمبلغ الذي تتوقع الشركة أن تكون لها الحق فيه مقابل الوفاء بكل التزام أداء.

الخطوة (٥): إثبات الإيرادات عند وفاء المنشأة بالتزام الأداء.

تقوم الشركة بالوفاء بالتزام الأداء وإثبات الإيرادات على مدى زمني، إذا ما تم الوفاء بأحد الضوابط التالية :

أ) لا ينشئ أداء الشركة أصلاً له استخدام بديل للشركة، وأن للشركة حق واجب النفاذ في دفعة مقابل الأداء المكتمل حتى تاريخه .

ب) أداء الشركة ينشئ أو يحسن الأصل الذي يسيطر عليه العميل في الوقت نفسه الذي يتم فيه تشييد الأصل أو تحسينه.

ج) يتلقى العميل المنافع المقدمة من أداء المنشأة ويستهلكها في الوقت نفسه حالما قامت الشركة بالأداء .

بالنسبة لالتزامات الأداء، فانه في حالة عدم الوفاء بأي من الشروط أعلاه، يتم إثبات الإيرادات عند نقطة من الزمن التي يتم الوفاء بالتزام الأداء فيها.

في حالة وفاء الشركة بالتزام الأداء عن طرق تقديم الخدمات التي تم التعهد بها، فإن ذلك يؤدي إلى إنشاء أصل مبني على عقد مقابل العوض المكتسب من الأداء. وفي حالة زيادة العوض الذي يستلمه العميل عن مبلغ الإيرادات التي تم إثباتها، فقد ينشأ عن ذلك التزام عقد .

تقاس الإيرادات بالقيمة العادلة للعوض المستلم أو المستحق القبض، بعد الأخذ بعين الاعتبار شروط السداد المتعاقد عليها، وبعد استبعاد الضرائب والرسوم. تقوم الشركة بمراجعة ترتيبات الإيرادات وفق معايير محددة للتأكد فيما إذا كانت تعمل كأصيل أو وكيل.

يتم إثبات الإيرادات بالقدر الذي يحتمل أن تتدفق عنه المنافع الاقتصادية للشركة، وأنه يمكن قياس الإيرادات والتكاليف، إذ ينطبق ذلك، بشكل موثوق به.

٤-١٨ إيراد الفوائد

تثبت إيرادات الفوائد طبقاً لمبدأ الاستحقاق على أساس التوزيع الزمنى النسبي مأخوذاً فى الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل الفائدة الفعلي المطبق عن الفترة حتى تاريخ الاستحقاق.

٤-١٩ المصروفات

يتم الاعتراف بجميع المصروفات شاملة تكلفة الايرادات، المصروفات العمومية والإدارية والتسويقية والتمويلية مع إدراجها بقائمة الارباح أو الخسائر المستقلة وفقاً لمبدأ الاستحقاق في السنة المالية التي تحققت فيها تلك المصاريف.

٤-٢٠ تكاليف الاقتراض

يتم رسملة تكاليف الاقتراض المتعلقة مباشرة باقتناء أو إنشاء أو إنتاج الأصل المؤهل والذي يتطلب فترة زمنية طويلة لتجهيزه للاستخدام في الأغراض المحددة له أو لبيعه، كجزء من تكلفة الأصل. ويتم تحميل تكاليف الاقتراض الأخرى كمصروف في الفترة التي تحققت فيها في قائمة الأرباح أو الخسائر المستقلة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. وتتمثل تكاليف الاقتراض في الفوائد والتكاليف الأخرى التي تنفقها الشركة لاقتراض الأموال.

٤-٢١ الاضمحلال في قيمة الاصول المالية وغير المالية

الاصول المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على اضمحلال قيمة أصل مالي أو مجموعة من الاصول المالية. يعتبر الأصل المالي أو مجموعة من الاصول المالية قد تعرض أو تعرضت لاضمحلال القيمة فقط إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على اضمحلال القيمة نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد الاعتراف الأولي للأصل وكان لحدث الخسارة تأثيراً على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للأصل المالي أو مجموعة الاصول المالية التي يمكن تقديرها بصورة موثوق بها. قد يتضمن الدليل على اضمحلال القيمة مؤشرات على أن المدينين أو مجموعة من المدينين يواجهون صعوبات مالية كبيرة أو تأخير أو تعثر في سداد الفوائد أو أصل المدفوعات، واحتمال دخولهم في حالة إفلاس أو حالة إعادة هيكلة مالية أخرى وحيث تشير البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية.

الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة

بالنسبة للأصول المالية بالتكلفة المستهلكة، تقوم الشركة في البداية بتقييم مدى وجود اضمحلال في القيمة على المستوى الفردي للأصول المالية والتي تعتبر هامة بحد ذاتها أو على المستوى الجماعي بالنسبة الاصول المالية التي لا تعتبر هامة بحد ذاتها. إذا قررت الشركة عدم وجود دليل موضوعي على وجود اضمحلال في القيمة لأي أصل مالي جرى تقييمه منفرداً ـ سواءً كان جوهرياً أم لا ـ فإن الشركة تقوم بوضع الأصل المالي ضمن مجموعة من أصول مالية ذات خصائص مخاطر ائتمان متشابهة وتقييمها جماعياً لتحديد اضمحلال القيمة ـ إن وجد. بالنسبة للأصول التي يتم تقييمها لتحديد الاضمحلال بشكل منفرد والتي تعرضت لخسارة اضمحلال تم إدراجها أو استمرت في تعرضها لخسارة اضمحلال، فإنه لا يتم تضمينها في التقييم الجماعي للاضمحلال.

يتم قياس مبلغ أي خسارة اضمحلال في القيمة على أنه الفرق ما بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية المتوقعة التي لم يتم تكبدها بعد). يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية بمعدل الفائدة الأصلي الفعال للأصل المالي.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويتم الاعتراف بالخسارة في قائمة الارباح او الخسائر. لا تزال إيرادات الفائدة (المسجلة كإيرادات تمويل في قائمة الارباح او الخسائر مستحقة بالقيمة الدفترية المخفضة ومستحقة باستخدام معدل الفائدة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة الاضمحلال في القيمة يتم شطب القروض مع المخصصات المرتبطة بها عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد المستقبلي مع تسييل جميع الضمانات أو تحويلها إلى الشركة.

وفي حال تم زيادة أو خفض مبلغ خسارة الاضمحلال في القيمة التقديرية ـ في سنة لاحقة ـ بسبب وقوع حدث بعد الاعتراف بالاضمحلال، فإنه يتم زيادة أو خفض خسارة الاضمحلال المسجلة مسبقاً من خلال تعديل حساب المخصص. إذا تم استرداد الشطب فيما بعد، فإنه يتم إدراج الاسترداد ضمن تكاليف التمويل في قائمة الارباح او الخسائر.

الاصول غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة في تاريخ كل مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك مؤشراً على الاضمحلال في القيمة. وفى حال وجود مثل هذا المؤشر، تقوم الشركة بتقدير القيمة الاستردادية للأصل. يكون هناك اضمحلال في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد القيمة الاستردادية وهي القيمة العادلة ناقص تكاليف البيع أو القيمة الاستخدامية ـ أيهما أعلى. تستند القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع إلى البيانات المتاحة من معاملات البيع الملزمة التي تتم على أساس غير جبري لأصول مماثلة. يستند حساب القيمة الاستخدامية إلى نموذج التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة لتعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالأصل.

تدرج الخسائر الناتجة عن الاضمحلال في القيمة في قائمة الارباح أو الخسائر. فيما يتعلق بالخسائر الناتجة عن الاضمحلال في القيمة للوحدة المولدة للنقد يتم توزيعها مبدئياً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة موزعة على الوحدات. ثم يتم تخفيض القيم الدفترية للأصول الأخرى في الوحدة (مجموعة من الوحدات) على أساس نسبي.

٤-٢٢ عقود الايجار

تقوم الشركة كمستأجر بالاعتراف بأصل "حق الإنتفاع" وبالتزام عقد التأجير في تاريخ بداية عقد التأجير.

عند الاعتراف الأولي، يتم قياس أصل حق الانتفاع على أنه المبلغ المساوي لالتزامات الإيجار والتي يتم قياسها أولياً والمعدلة بمدفوعات التأجير السابقة على العقد والتكلفة المباشرة الأولية وحوافز الإيجار والقيمة المخصومة للتكاليف التقديرية لفك وإزالة الأصل. وفى القياس اللاحق، يتم قياس أصل حق الانتفاع بالتكلفة مخصوما منه مجمع الاستهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدار العمر الانتاجى المقدر لأصول حق الانتفاع أو مدة الإيجار- ايهما أقل.

يتم القياس الأولى لالتزامات عقود التأجير بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار الغير مدفوعة في ذلك التاريخ والخدمات ذات الصلة الثابتة على مدار فترة الإيجار، كما يجب خصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي. بشكل عام ، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل خصم. بعد ذلك يتم قياس التزام عقود التأجير بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

هذا وسوف يتم إعادة قياس أصول حق الإنتفاع والتزام عقود التأجير لاحقا في حالة حدوث أحد من الأحداث التالية:

- التغير في سعر التأجير بسبب الربط بالأسعار أو المعدل الذي أصبح ساري المفعول في الفترة.
- تعديلات على عقد الإيجار.
- إعادة تقييم مدة الإيجار.

إن عقود تأجير الأصول غير الأساسية وغير المتعلقة بأنشطة التشغيل الرئيسية للمجموعة، والتي هي بطبيعتها قصيرة الأجل (أقل من ١٢ شهراً بما في ذلك خيارات التجديد) وعقود تأجير السلع منخفضة القيمة يتم إدراجها في قائمة الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

قامت الشركة بتطبيق معيار المحاسبة المصرى رقم (٤٩) على عقود التأجير من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٠، ولم يتم تعديل الأرقام المقارنة للسنة قبل التطبيق الأولى للمعيار. ويتم قياس أصول حق الانتفاع الناتجة عن عقود التأجير التشغيلى بمبلغ التزام التأجير في تاريخ التطبيق الأولى (معدل بأى مصروف ايجار مقدم أو مستحق).

بلغ متوسط معدل الفائدة الإضافية المطبق على التزامات عقود التأجير المعترف بها نسبة ١٣,٢٥٪.

أحكام هامة

يتطلب معيار المحاسبة المصري رقم ٤٩ من الشركة أن تقوم بتقييم مدة عقد التأجير على أنها فترة التأجير غير القابلة للإلغاء بما يتماشى مع عقد التأجير مع الفترة التي يكون لدى الشركة خيارات التمديد التي من المؤكد أن تمارسها والفترات التي حددتها الشركة والفترات التي يتاح للشركة خيارات الإنهاء التي من غير المؤكد أن الشركة سوف تطبقها.

٥- أصول ثابتة

	أراضي ومباني	أجهزة حاسب آلي	تحسينات في اماكن مستأجرة	اثاث وادوات واجهزة كهربائية	شبكات واجهزة	الاجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
التكلفة						
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١	٨٥ ١٠٨	-	-	-	-	٨٥ ١٠٨ ٥٨٢
إضافات العام	٢٩٣ ٧٥٠	٦١٩ ٦٩٩	١ ٢٧٦ ٨٤٧	١ ٢٢٨ ١٦٠	٦٤ ٧١٨	٤ ٤٨٣ ١٧٤
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٨٦ ٤٠٢	٦١٩ ٦٩٩	١ ٢٧٦ ٨٤٧	١ ٢٢٨ ١٦٠	٦٤ ٧١٨	٨٩ ٥٩١ ٧٥٦
مجمع الإهلاك						
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢١	١٥ ٨٨٦	-	-	-	-	١٥ ٨٨٦ ٩١٥
اهلاك العام	١ ٩٨٦ ٢٤٠	١٤٩ ٤٩٧	٦٥ ٩٢٦	٨٣ ٧٣٠	١ ٧٠٣	٢ ٢٨٧ ٠٩٦
مجمع الاهلاك في ٣١ ديسمبر	١٧ ٨٧٣	١٤٩ ٤٩٧	٦٥ ٩٢٦	٨٣ ٧٣٠	١ ٧٠٣	١٨ ١٧٤ ٠١١
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	٦٨ ٥٢٩	٤٧٠ ٢٠٢	١ ٢١٠ ٩٢١	١ ١٤٤ ٤٣٠	٦٣ ٠١٥	٧١ ٤١٧ ٧٤٥

يتم تحميل الاهلاك ضمن البنود الآتية:

	السنة المالية المنتهية في ٣١-١٢-٢٠٢١	السنة المالية المنتهية في ٣١-١٢-٢٠٢٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
تكلفة الإيرادات	-	١٦ ٥٣١ ٢٩٢
مصروفات عمومية وإدارية (إيضاح ٢٢)	٢ ٢٨٧ ٠٩٦	٩ ٨٦٧ ٩٠٧
	٢ ٢٨٧ ٠٩٦	٢٦ ٣٩٩ ١٩٩

- في تاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠ ونتيجة الانقسام تم تحويل بعض الأصول لشركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (شركة تابعة) بالتكلفة.

	أراضي ومباني	الاجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري
التكلفة		
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠	٨٤ ٩٦٥ ٧٨٩	٨٤ ٩٦٥ ٧٨٩
إضافات العام	١٤٢ ٧٩٣	١٤٢ ٧٩٣
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٨٥ ١٠٨ ٥٨٢	٨٥ ١٠٨ ٥٨٢
مجمع الإهلاك		
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٠	١٣ ٩١٨ ٩٣٣	١٣ ٩١٨ ٩٣٣
اهلاك العام	١ ٩٦٧ ٩٨٢	١ ٩٦٧ ٩٨٢
مجمع الاهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٥ ٨٨٦ ٩١٥	١٥ ٨٨٦ ٩١٥
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٦٩ ٢٢١ ٦٦٧	٦٩ ٢٢١ ٦٦٧

٦- مزايا عاملين مدفوعة مقدماً

بموجب قرار مجلس الإدارة المنعقد في ٢٥ فبراير ٢٠٢٠، تم الموافقة على المقترح المقدم من إدارة شئون العاملين بخصوص إضافة ميزة توفير سيارات لموظفي الإدارة العليا والعضو المنتدب بدلا من بدل الانتقال الشهري، وذلك بعد عرض المقترح على لجنة المزايا المالية التعويضات والمكافآت.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
رصيد أول المدة	٧ ٠٥٨ ٣٤٤	-
إضافات العام	-	١٢ ٩١٦ ٨٧٥
استهلاك العام	(١ ٢١٩ ٨٤٣)	(١ ٧٣٤ ٢١٩)
استبعادات	(١ ٩٣٥ ٣٣٣)	-
المحول الى الشركة المنقسمة	-	(٤ ١٢٤ ٣١٢)
صافي الرصيد	٣ ٩٠٣ ١٦٨	٧ ٠٥٨ ٣٤٤
توزع كما يلي:		
مزايا عاملين مدفوعة مقدما قصيرة الأجل (إيضاح ١١)	١ ١٣٨ ٠٠٠	١ ٦٤٧ ٨٤٤
مزايا عاملين مدفوعة مقدما طويلة الأجل	٢ ٧٦٥ ١٦٨	٥ ٤١٠ ٥٠٠
الإجمالي	٣ ٩٠٣ ١٦٨	٧ ٠٥٨ ٣٤٤

المبالغ المحملة في قائمة الأرباح أو الخسائر: -

	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
تكلفة الإيرادات (إيضاح ٢٠)	١ ٢١٩ ٨٤٣	٩٦٥ ٨٩٦
مصروفات إدارية و عمومية (إيضاح ٢١)	-	٧٦٨ ٣٢٣
الإجمالي	١ ٢١٩ ٨٤٣	١ ٧٣٤ ٢١٩

٧- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

	نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	٪	جنيه مصري	جنيه مصري
شركة مصر للخدمات التكنولوجية الحكومية ESERVE (ش.م.م)*	%١٢	١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	١٨ ٠٠٠ ٠٠٠
الشركة المصرية لتكنولوجيا التجارة الإلكترونية MTS (ش.م.م) **	٪٩.٩٩	٣٣ ٥٩٩ ٠٠٠	٣٣ ٥٩٩ ٠٠٠
شركة دلتا مصر للمدفوعات (ش.م.م) ***	٪١٠	١ ٥٠٠ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠
الشركة العالمية للاستشارات ونظم المعلومات (اسيز) (ش.م.م) ****	٪١٠	٨٣ ٧٥٢ ٠٠٠	٨٣ ٧٥٢ ٠٠٠
		١٣٦ ٨٥١ ٠٠٠	١٣٥ ٨٥١ ٠٠٠

- يعتبر التعرض لخطر السوق المرتبط بالاستثمارات المالية محدود نظرا لان هذه الاستثمارات تمثل ادوات حقوق ملكية غير متداولة في سوق نشط وبالجنيه المصري.

* تتمثل الاستثمارات في قيمة المساهمة بنسبة ١٠.٢٠٪ في شركة مصر للخدمات التكنولوجية الحكومية ESERVE (ش.م.م) والتي تأسست بموجب السجل التجاري رقم ١٠٥٢٧٧ بتاريخ ٧ مايو ٢٠١٧.

** تتمثل الاستثمارات في قيمة المساهمة بنسبة ٩.٩٩ % في الشركة المصرية لتكنولوجيا التجارة الالكترونية MTS (ش.م.م) تأسست بموجب السجل التجاري رقم ٤٥٨١٣ بتاريخ ١٧ مايو ٢٠١٠.

*** تتمثل الاستثمارات في قيمة المساهمة بنسبة ١٠٪ في شركة دلتا مصر للمدفوعات (ش.م.م) والتي تأسست بموجب السجل التجاري رقم ٨٥٧٣ بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠١٩ (الشركة لم تبدأ النشاط بعد).

**** تتمثل الاستثمارات في قيمة تكلفة اقتناء عدد ١٠٠٠ سهم من أسهم الشركة العالمية للاستشارات ونظم المعلومات (اسيز) وتبلغ نسبة مساهمة الشركة ١٠٪ في رأس مال الشركة المصدر. و قد استمرت الشركة في قياس الاستثمار بالتكلفة حيث ان التكلفة تقديرا مناسبا للقيمة العادلة. حيث ان أحدث معلومات متاحة غير كافية لقياس القيمة العادلة، وحيث انه هناك نطاق واسع من قياسات القيمة العادلة المحتملة وأن التكلفة تعبر عن أفضل تقدير للقيمة العادلة ضمن ذلك النطاق.

٨- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

تتمثل الاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة فيما يلي: -

	نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	٪	جنيه مصري	جنيه مصري
شركة خالص لخدمات المدفوعات الرقمية (ش.م.م)*	٧٠٪	٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠
شركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية (ش.م.م)**	٨٩٪	١٣٣ ٥٠٠ ٠٠٠	١٣٣ ٥٠٠ ٠٠٠
شركة تكنولوجيا تشغيل الاسواق الالكترونية (ش.م.م)***	٦١%	٢٧ ٤٥٠ ٠٠٠	٢٧ ٤٥٠ ٠٠٠
شركة اي نابل لخدمات التعهيد (ش.م.م)****	٩٩.٩٨%	٢٤ ٩٩٥ ٠٠٠	٢٤ ٩٩٥ ٠٠٠
شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (ش.م.م)*****	٩٩.٩٩٪	٥٩٩ ٩٥٧ ٥٣٧	٥٩٩ ٩٥٧ ٥٣٧
شركة تكنولوجيا تشغيل الحلول الضريبية (ش.م.م)******	٣٥٪	٣٤ ٩٩٩ ٩٧٥	-
شركة تكنولوجيا تشغيل خدمات التأمين (ش.م.م)*******	٣٥٪	١٣ ٩٩٩ ٩٩٠	-
		٩٠٤ ٩٠٢ ٥٠٢	٨٥٥ ٩٠٢ ٥٣٧

* قيمة مساهمة الشركة بنسبة ٧٠٪ في رأس المال المصدر لشركة خالص لخدمات المدفوعات الرقمية (ش.م.م) ويمثل المسدد نسبة ١٠٠٪ من نصيب الشركة في رأس المال المصدر والتي تأسست بموجب القيد في السجل التجاري برقم ١٤٤٥١٥ بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٩.

** قيمة مساهمة الشركة بنسبة ٨٩٪ في رأس المال المصدر لشركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية Ecards (ش.م.م) ويمثل المسدد نسبة ١٠٠٪ من نصيب الشركة في رأس المال المصدر والتي تأسست بموجب القيد في السجل التجاري برقم ١٤٦١٣٢ بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠٢٠.

*** قيمة مساهمة الشركة بنسبة ٦١% في رأس المال المصدر لشركة تكنولوجيا تشغيل الاسواق الالكترونية EAswaq (ش.م.م) ويمثل المسدد نسبة ١٠٠٪ من نصيب الشركة في رأس المال المصدر والتي تأسست بموجب القيد في السجل التجاري برقم ١٥٠٤٤٤ بتاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٠.

**** قيمة مساهمة الشركة بنسبة ٩٩.٩٨% في رأس المال المصدر لشركة إي نابل لخدمات التعهيد Enable (ش.م.م) ويمثل المسدد نسبة ٢٥٪ من نصيب الشركة في رأس المال المصدر والتي تأسست بموجب القيد في السجل التجاري برقم ١٥٩٥٠٦ بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠.

***** قيمة مساهمة الشركة بنسبة ٩٩.٩٩% في رأس المال المصدر لشركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية E-finance (ش.م.م) ويمثل المسدد نسبة ١٠٠٪ من نصيب الشركة في رأس المال المصدر والتي تأسست بموجب القيد في السجل التجاري برقم ١٥٩٥٨٥ بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠.

****** قيمة مساهمة الشركة بنسبة ٣٥% في رأس المال المصدر لشركة تكنولوجيا تشغيل الحلول الضريبية E-tax (ش.م.م) ويمثل المسدد نسبة ١٠٠٪ من نصيب الشركة في رأس المال المصدر والتي تأسست بموجب القيد في السجل التجاري برقم ١٦١٠٩٣ بتاريخ ١ فبراير ٢٠٢١ .

******* قيمة مساهمة الشركة بنسبة ٣٥% في رأس المال المصدر لشركة تكنولوجيا تشغيل خدمات التأمين E-Health (ش.م.م) ويمثل المسدد نسبة ٤٠% من نصيب الشركة في رأس المال المصدر والتي تأسست بموجب القيد في السجل التجاري برقم ١٧٢٢٦٥ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٢١ .

٩- الضرائب

٩- الضرائب

٩-١ ضريبة الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري
مصروف ضريبة الدخل الجارية	-	٩٧ ٣٦٨ ٣١١
ضريبة توزيعات إيرادات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٢ ٣٨٨ ٠٥٩	٩٠٠ ٠٠٠
ضريبة أذون خزانة	-	١ ١٧٥ ٨٦٦
(ايراد) ضريبة الدخل المؤجلة	(٣ ٢٠٩ ٠٣٨)	(٣٦٨ ٤٧٧)
(ايراد) مصروف ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة	٢٩ ١٧٩ ٠٢١	٩٩ ٠٧٥ ٧٠٠
ضريبة الدخل المؤجلة على بنود الدخل الشامل الاخر (إيراد)	١٧٩ ١٧٣	٩٥٤ ٤٢٧

٩ - ٢ ضريبة الدخل المؤجلة

أ) الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة المثبتة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	أصول جنيه مصري	التزامات جنيه مصري	أصول جنيه مصري	التزامات جنيه مصري
اهلاك الأصول الثابتة	-	٢ ٣٨٦ ٥٦٠	-	١ ٩٦٠ ٠٣٦
التزامات نظام مزايا العاملين	١٣ ٤٢٣ ٨١٩	-	١٠ ٧١٤ ١٥٦	-
فروق العملات الأجنبية غير المحققة	٣٧٣ ٣٦٣	-	-	٣٧٣ ٣٦٣
	١٣ ٧٩٧ ١٨٢	٢ ٣٨٦ ٥٦٠	١٠ ٧١٤ ١٥٦	٢ ٣٣٣ ٣٩٩
صافي الأصول الضريبية المؤجلة	١١ ٤١٠ ٦٢٢	-	٨ ٣٨٠ ٧٥٧	-
يخصم: الأصول الضريبية المؤجلة السابق تحميلها	(٨ ٣٨٠ ٧٥٧)	-	(٢٤ ٢٨٩ ٢٠٣)	-
يضاف: الأصول الضريبية المؤجلة المحملة على قائمة الدخل الشامل	١٧٩ ١٧٣	-	٩٥٤ ٤٢٧	-
رصيد محول نتيجة الانقسام	-	-	١٥ ٣٢٢ ٤٩٦	-
الضريبة المؤجلة عن الفترة (إيراد)	٣ ٢٠٩ ٠٣٨	-	٣٦٨ ٤٧٧	-

(ب) تسوية سعر الضريبة الفعلي

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	جنيه مصري		جنيه مصري
صافي أرباح العام قبل الضرائب	٢٤٠ ٤٤٦ ٥٧٢		٤٤٣ ٨٣٤ ٠١٧
ضريبة الدخل على أساس سعر الضريبة	٥٤ ١٠٠ ٤٧٩	٢٢.٥٪	٩٩ ٨٦٢ ٦٥٤
المصروفات غير القابلة للخصم وأخرى	٣٥ ٠٥٩ ٩٦٦		١٠ ٥٢٦ ٨٢٥
الإيرادات المعفاة	(٣٣٥ ٠٨٢ ٨٣٢)		(١٢ ٠٣٣ ٢٢٧)
الوعاء الضريبي	(٥٩ ٥٧٦ ٢٩٤)		٤٤٢ ٣٢٧ ٦١٥
ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة	٢٩ ١٧٩ ٠٢١	١٢.١٤%	٩٩ ٠٧٥ ٧٠٠

٩-٣ ضرائب الدخل المستحقة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
ضريبة الدخل المستحقة (اول المدة)	٧٨ ٦٠٥ ٧٦٥	٥٣ ٤٠٨ ٧١٥
المكون خلال العام	٣٠٦ ٨٥١	٩٧ ٣٦٨ ٣١١
المسدد خلال العام	(٧٨ ٩١٢ ٦١٦)	(٥١ ٢٥٣ ٣١٣)
ضرائب خصم من المنبع – مدينة	–	(٢٠ ٩١٧ ٩٤٨)
	–	٧٨ ٦٠٥ ٧٦٥

٩-٤ الموقف الضريبي

أ) ضريبة شركات الأموال

- تمتعت الشركة بإعفاء ضريبي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وبدأ خضوع الشركة للضريبة وفقا لخطاب الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة بداية من أول يناير ٢٠١٨.
- تقوم الشركة بتقديم الاقرار الضريبي عن ضريبة أرباح شركات الأموال في المواعيد القانونية، كما تقوم الشركة بسداد الضريبة المستحقة من واقع هذه الإقرارات.
- تم الفحص الضريبي للشركة وانهاء النزاع عن السنوات ٢٠٠٥/٢٠٠٧ وقامت الشركة بسداد كافة الفروق الضريبية.
- تم إعادة الفحص الضريبي للشركة عن السنوات ٢٠٠٨/٢٠٠٩ وتم انهاء الفحص والنزاع عن السنوات ٢٠٠٨/٢٠١٥.
- لم يتم الفحص الضريبي للشركة عن السنوات من ٢٠١٦ حتى الان.

ب) ضريبة المرتبات والأجور

- تقوم الشركة بسداد الضريبة في المواعيد القانونية مع تقديم التسويات الضريبية وفقاً لأحكام القانون.
- تم الفحص الضريبي للشركة والربط من بداية النشاط وحتى عام ٢٠١٦ وتم سداد كافة المستحقات.
- جاري فحص الشركة عن السنوات ٢٠١٧ و٢٠١٨.
- لم يتم الفحص الضريبي للشركة عن السنوات من ٢٠١٩ حتى الآن.

ج) الضريبة العامة على المبيعات والضريبة على القيمة المضافة

- تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية الشهرية بانتظام في المواعيد القانونية.
- تم الفحص الضريبي للشركة حتى عام ٢٠١٥ واخطرت الشركة بفروق ضريبة قدرها ٢٥٨ ألف جنيه مصري وتم سدادها بالكامل.
- تم الفحص الضريبي للشركة عن السنوات من أول يناير ٢٠١٦ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وجاري استخراج النماذج.

د) ضريبة الدمغة

- تم الفحص الضريبي للشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٤ وقامت الشركة بسداد كافة المستحقات الضريبية.
- لم يتم الفحص الضريبي للشركة عن السنوات من ٢٠١٥ حتى الان

هـ) ضريبة الخصم والاضافة

- يتم سداد ضرائب الخصم في المواعيد القانونية وفقاً لأحكام القانون.
- لم ترد للشركة ايه مطالبات ضريبية حتى تاريخه.

١٠- استثمارات مالية مقاسة بالتكلفة المستهلكة

قيمة الشراء	تاريخ الشراء	تاريخ الاستحقاق	نسبة العائد	مدة الاذن	العائد	القيمة الحالية	القيمة الاسمية
٥٠٠ ٦٩٤ ٠٠٤	٢٣/١٢/٢٠٢١	٢٩/٠٣/٢٠٢٢	١١.٣٢٪	٩٦	٩٩٣ ٧٣٣	٥٠١ ٦٨٧ ٧٣٧	٥١٥ ٦٠٠ ٠٠٠

١١- أرصدة مدينة أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
مصروفات مدفوعة مقدما	٣٤٩ ٠٠٣	-
تأمينات لدي الغير	١٠٠ ٠٠٠	-
ضريبة القيمة المضافة	١٥ ٧٥٧ ٢٠٩	-
ضريبة الدخل	٩ ٤٦٦ ٢٠٧	
أوراق القبض	٣٢ ٠٥١ ٤٢١	-
مزايا عاملين مدفوعة مقدما(إيضاح ٦)	١ ١٣٨ ٠٠٠	١ ٦٤٧ ٨٤٤
ضرائب خصم من المنبع (إيضاح ٩-٣)	٣ ٧٥٧ ٤٤٧	-
موردين دفعات مقدمة	٥ ٦٨٥ ١٢٥	-
ايرادات مستحقة	٦ ٢٠١ ١٢٢	-
أخرى	١ ٩٤٥ ٣٦٥	٤٢ ٤٦٤
	٧٦ ٤٥٠ ٨٩٩	١ ٦٩٠ ٣٠٨

١٢- النقدية وما في حكمها

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
بنوك – حسابات توفير	١ ٩١٣ ٩٢٨ ٠٦٥	٢٣٠ ٥٠٢ ٢٣٥
بنوك – ودائع لأجل	٢ ٦٠٦ ٠٦٠	٢ ٥٦٠ ٣٢٩
صناديق استثمار نقدية*	٧٢ ٣٨٣ ٦٣٧	١٩٧ ٤٦٤ ٥٣٢
رصيد النقدية وما في حكمها	١ ٩٨٨ ٩١٧ ٧٦٢	٤٣٠ ٥٢٧ ٠٩٦

* صناديق استثمار نقدية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
صندوق ثمار – بنك قطر الأهلي الوطني	٢٤ ١٦١ ١٠١	١٩٧ ٣٦٧ ١٣٦
صندوق سيولة	٤٨ ١١٧ ٩١٧	–
حساب يوم بيوم – بنك مصر	١٠٤ ٦١٩	٩٧ ٣٩٦
	٧٢ ٣٨٣ ٦٣٧	١٩٧ ٤٦٤ ٥٣٢

- لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتمثل بند النقدية وما في حكمها في الاتي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
النقدية وما في حكمها	١ ٩٨٨ ٩١٧ ٧٦٢	٤٣٠ ٥٢٧ ٠٩٦
يخصم:		
وثائق صناديق استثمار نقدية مرهونة لمقابلة خطابات ضمان لصالح الغير	(٥ ٥٣٧ ٠٢١)	(٥ ٥٣٧ ٠٢١)
النقدية وما في حكمها لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية	١ ٩٨٣ ٣٨٠ ٧٤١	٤٢٤ ٩٩٠ ٠٧٥

١٣- رأس المال

١٣-١ رأس المال المرخص به

حدد رأس مال الشركة المرخص به بمبلغ ٤ مليار جنيه مصري (أربعة مليارات جنيه مصري) وذلك بعد زيادته من ٣.٥ مليار جنيه مصري إلى ٤ مليار جنيه مصري بزيادة قدرها ٥٠٠ مليون جنيه مصري بناءا على قرار الجمعية العامة غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٢٠.

١٣-٢ رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر في تاريخ تأسيس الشركة مبلغ ٦٠ مليون جنيه مصري موزع على ٦٠٠ ألف سهم بقيمة أسمية للسهم قدرها ١٠٠ جنيه مصري والمؤشر به في السجل التجاري بتاريخ ١٦ أغسطس ٢٠٠٥.

- تم زيادة رأس المال المصدر بمبلغ ٦٠ مليون جنيه مصري بناءً على قرار الجمعية العامة غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٦ ليصبح رأس مال الشركة المصدر والمدفوع مبلغ ١٢٠ مليون جنيه مصري.

- وقررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١١ ديسمبر ٢٠١٣ تحويل مبلغ ٥٥ مليون جنيه مصري (خمسة وخمسون مليون جنيه مصري) من الاحتياطي العام لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع للشركة ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع بعد الزيادة ١٧٥ مليون جنيه مصري (مائة وخمسة وسبعون مليون جنيه مصري) موزعة بذات نسب ملكية المساهمين وتم التأشير بذلك في السجل التجاري بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠١٤.

- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٦ تحويل مبلغ ٥٠ مليون جنيه مصري (خمسون مليون جنيه مصري) من الاحتياطي العام لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع للشركة ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع بعد الزيادة ٢٢٥ مليون جنيه مصري (مائتان وخمسة وعشرون مليون جنيه مصري) موزعة بذات نسب ملكية المساهمين وتم التأشير بذلك في السجل التجاري بتاريخ أول أغسطس ٢٠١٦.

- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠ نوفمبر ٢٠١٦ زيادة رأس مال الشركة المصدر بمبلغ ٢٢.٥ مليون جنيه مصري (اثنان وعشرون مليون وخمسمائة ألف جنيه مصري) ليصبح رأس المال المصدر بعد الزيادة ٢٤٧.٥ مليون جنيه مصري (مائتان وسبعة وأربعون مليون وخمسمائة ألف جنيه مصري) والمسدد منه ٢٣٦,٢٥٠ مليون جنيه مصري (مائتان وستة وثلاثون ألف ومأتيين وخمسون ألف جنيه مصري) مع تخفيض نسب الملكية للمساهمين بعد دخول مساهم جديد وهو الشركة المصرية للمشروعات الاستثمارية بنسبة ٩.٠٩٪ وتم التأشير بذلك في السجل التجاري بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦.

قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢١ مارس ٢٠١٨ زيادة رأس مال الشركة المصدر بمبلغ ١٠٣ مليون جنيه مصري (مائة وثلاثة ملايين جنيه مصري) محولة من الاحتياطيات والأرباح المرحلة ليصبح رأس المال المصدر بعد الزيادة ٣٥٠.٥ مليون جنيه مصري (ثلاثمائة وخمسون مليون وخمسمائة ألف جنيه مصري) مسددة بالكامل موزعة بذات نسب ملكية المساهمين.

- قرر محضر مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٨ بزيادة رأس مال الشركة المصدر بمبلغ ١٤٩.٥ مليون جنيه مصري (مائة وتسعة وأربعون مليون وخمسمائة ألف جنيه مصري) ليصبح رأس المال المصدر بعد الزيادة ٥٠٠ مليون جنيه. مصري (خمسمائة مليون جنيه مصري) مسددة بالكامل موزعة بذات نسب ملكية المساهمين وتم التأشير بذلك في السجل التجاري بتاريخ ١٩ ديسمبر٢٠١٨.

- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠١٩ زيادة رأس المال المصدر بمبلغ ٣٠٠ مليون جنيه مصري ليصبح رأس المال المصدر ٨٠٠ مليون جنيه مصري (ثمانمائة مليون جنيه مصري) مسدد بالكامل وقد تم التأشير في السجل التجاري للشركة بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠١٩.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠١٩ تعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح ٠.٥ جنيه مصري (خمسون قرشاً) بدلاً من ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) ليصبح راس المال المصدر مبلغ ٨٠٠ مليون جنيه مصري (ثمانمائة مليون جنيه مصري) موزع علي عدد ١.٦ مليار سهم،
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٣ اكتوبر ٢٠٢١ زيادة رأس المال بقيمة ٨٨٩ ٨٨٨ ٨٨ جنيه مصري (ثمانية وثمانون مليون وثمانمائة وثمانية و ثمانون الف و ثمانمائة وتسعة وثمانون جنيها مصريا) ليصبح راس المال المصدر مبلغ ٨٨٩ ٨٨٨ ٨٨٨ جنيه مصري (ثمانمائة ثمانية وثمانون مليون وثمانمائة وثمانية و ثمانون الف و ثمانمائة وتسعة وثمانون جنيها مصريا) موزع علي عدد ١,٧٧٧,٧٧٧,٧٧٨ سهم، وتوزع هذه الأسهم في رأس المال على النحو التالي

المساهم	نسبة الملكية	عدد الاسهم	القيمة الاسمية
	٪		
بنك الاستثمار القومي	٤٨.٧١	٨٦٥ ٤٥٥ ٠٣٨	٤٣٢ ٧٢٧ ٥١٩
البنك الاهلي المصري	٦.٩٥	١٢٣ ٦٣٦ ٢٤٠	٦١ ٨١٨ ١٢٠
بنك مصر	٦.٩٥	١٢٣ ٦٣٦ ٢٤١	٦١ ٨١٨ ١٢٠.٥
شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي	٦.٩٥	١٢٣ ٦٣٦ ٢٤٠	٦١ ٨١٨ ١٢٠
الشركة المصرية للمشروعات الاستثمارية	٦.٩٥	١٢٣ ٦٣٦ ٢٤١	٦١ ٨١٨ ١٢٠.٥
الاكتتاب العام	٢٣.٥	٤١٧ ٧٧٧ ٧٧٨	٢٠٨ ٨٨٨ ٨٨٩
	١٠٠	١ ٧٧٧ ٧٧٧ ٧٧٨	٨٨٨ ٨٨٨ ٨٨٩

١٤- علاوة الإصدار

تم زيادة أسهم رأس مال شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م. بعدد ٧٧٨ ٧٧٧ ١٧٧ وذلك بسعر ١٣.٩٨جم للسهم و قد تم تحصيل قيمة تلك الاسهم باجمالي قدرة ٣٣٦ ٣٣٣ ٤٨٥ ٢ جنيها مصريا و قد تم تخفيض تلك القيمة بالمصروفات المباشرة المتعلقة باصدار اسهم زيادة راس المال بقيمة ٤٢٦ ٨٢٨ ٥٠ مليون جنية مصري وكذلك بالقيمة الاسمية للاسهم البالغ قدره ٨٨٩ ٨٨٨ ٨٨ جنية مصري ليصبح رصيد علاوة الاصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بقيمة ٠٢١ ٦١٦ ٣٤٥ ٢ جنية مصري.

١٥- الاحتياطيات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
احتياطي قانوني*	٥٥ ٢٩٠ ٥٣٠	٤٤ ٧٢٧ ١٥٢
احتياطي عام**	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠
إحتياطى ناتج الانقسام ***	٦٩ ٧١٣ ٨٨٩	٦٩ ٧١٣ ٨٨٩
	١٤٥ ٠٠٤ ٤١٨	١٣٤ ٤٤١ ٠٤١

* طبقاً لمتطلبات قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة، يتم اقتطاع ٥٪ من صافي الربح السنوي لتكوين احتياطي قانوني. يستخدم الاحتياطي القانوني لزيادة رأس المال أو تقليل خسائر الشركة. يتوقف اقتطاع هذه النسبة المئوية عندما يصل رصيد الاحتياطي إلى ٥٠٪ من رأس مال الشركة المصدر، وفي حالة انخفاض هذا الاحتياطي عن النسبة المئوية المذكورة، فيجب استئناف تكوين هذا المبلغ جانباً

** طبقاً للمادة (٥٤) من النظام الأساسي للشركة يمكن للشركة تكوين احتياطي غير عادى بناءاً على مقترح مجلس إدارة الشركة على ان يتم اعتماده من الجمعية العامة.

*** طبقاً لمشروع الانقسام الصادر من هيئة الاداء الاقتصادي في تاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠٢٠ والذي تم اعتماده من الجمعية العامة الخاصة بالشركة و التي انعقدت في تاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٢١ والذي ينص علي تجنيب صافي قيمة الارض و ما عليها من مباني من الارباح المرحلة لذا قامت الشركة بتجنيب مبلغ و قدرة ٦٩ ٧١٣ ٨٨٩ جنيها مصريا من الارباح المرحلة من عام ٢٠٢٠ تحت بند احتياطي ناتج الانقسام

١٦- تسهيلات ائتمانية

البنـــك	حد التسهيل المصرح به في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري أو ما يعادلها بالعملات الأجنبية	قيمة المستخدم حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	طبيعة التسهيل
بنك مصر	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حد لإصدار خطابات ضمان محلية
بنك مصر	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	اعتمادات مستندية استيراد
بنك مصر	٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حد جارى مدين
بنك قطر الوطني الأهلي	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حد جارى مدين
البنك الأهلي المصري	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حد جارى مدين
البنك الأهلي المصري	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حد لإصدار خطابات ضمان محلية
البنك المصري لتنمية الصادرات	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حد جارى مدين
البنك الأهلي المتحد	١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حد جارى مدين
البنك العربي الأفريقي	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حد إصدار اعتمادات مستندية
البنك العربي الأفريقي	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حد لإصدار خطابات ضمان
البنك العربي الأفريقي	٥٠٠ ٠٠٠	-	حد إصدار لإصدار بطاقات ائتمان
البنك التجاري الدولي	١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حد جارى مدين

١٧- موردون وارصدة دائنة أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
موردون	١٠ ٢٨٨ ٣١٨	-
	١٠ ٢٨٨ ٣١٨	-
أرصدة دائنة أخرى		
مصروفات مستحقة	٦ ٤٠٨ ٧٣٨	-
ضريبة كسب العمل	٥٧٦ ٦٩١	٨ ٥٨٩ ٩٧٠
ضريبة القيمة المضافة	-	٢٤ ٣٥٧ ٠٠٥
ضريبة الخصم والاضافة	٤ ٩٧٢ ٥٥١	٤ ١٤٩ ٣٥٠
أخري	١٦ ٦٠٨ ٤٠٩	-
	٣٨ ٨٥٤ ٧٠٧	٣٧ ٠٩٦ ٣٢٥

١٨- التزامات نظام مزايا العاملين – (مكافأة نهاية الخدمة)

بناءاً على قرار مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٩ مارس ٢٠١٠ فقد تقرر اعتماد نظام مكافأة ترك الخدمة للعاملين والعضو المنتدب بحيث يستفيد بها العاملين بالشركة عند انتهاء فترة خدمتهم بالشركة وذلك وفقاً للشروط المحددة باللائحة المعتمدة من مجلس إدارة الشركة، على أن تقوم إدارة الشركة باستثمار مبالغ النظام أفضل استثمار ممكن.

١/١٨ الحركة في القيمة الحالية لالتزامات نظام مزايا العاملين – (مكافأة نهاية الخدمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
الالتزام في اول العام	٤٧ ٦١٨ ٤٧٢	١٢٦ ٥٤١ ٨٥٢
تكلفة الفائدة	٦ ٤١٣ ٨٧٧	١٧ ٧١٥ ٨٥٩
تكلفة الخدمة الحالية	٨ ٢٨٨ ٨٦٨	١٠ ٩٨١ ٤٩٣
المحول لشركات تابعة	(١ ٨٠٥ ٠٦٨)	(٩٨ ٢٦٨ ٣٢٩)
المكون خلال العام – شركة تكنولوجيا تشغيل الأسواق الالكترونية	-	٢٧١ ٧٢٢
أرباح اكتوارية عن الالتزام المعترف به في الدخل الشامل	(٧٩٦ ٣٢٦)	(٤ ٢٤١ ٩٠١)
المدفوع من مكافأة نهاية الخدمة	(٥٨ ٤٠٦)	(٥ ٣٨٢ ٢٢٤)
الالتزام في نهاية العام	٥٩ ٦٦١ ٤١٧	٤٧ ٦١٨ ٤٧٢

٢/١٨ المبالغ المعترف بها بقائمة الأرباح أو الخسائر الدورية المستقلة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
تكلفة الفائدة على الالتزام	٦ ٤١٣ ٨٧٧	١٧ ٧١٥ ٨٥٩
تكلفة الخدمة الحالية	٨ ٢٨٨ ٨٦٨	١٠ ٩٨١ ٤٩٣
	١٤ ٧٠٢ ٧٤٥	٢٨ ٦٩٧ ٣٥٢

٣/١٨ تحليل الحساسية الكمية

الإفتراضات	مستوى الحساسية			
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	زيادة	نقص	زيادة	نقص
	٠.٥٠٪	٠.٥٠٪	٠.٥٠٪	٠.٥٠٪
معدل الخصم	(٧٩٦ ٣٢٦)	٧٩٦ ٣٢٦	٤٥ ١٦١ ٢٥٦	٤٦ ٤٦٥ ٥٥٤
معدل الراتب	٧٩٦ ٣٢٦	(٧٩٦ ٣٢٦)	٤٦ ٤٦٥ ٥٥٤	٤٥ ١٦١ ٢٥٦
	١٪	١٪	١٪	١٪
معدل الوفيات	٦٣٦ ٣١٧	(٦٣٦ ٣١٧)	٤٦ ١٠٨ ٧٧٢	٤٥ ٥١٨ ٠٣٨

تم تحديد تحليل الحساسية المذكور أعلاه بناءً على طريقة تستقطب التأثير على التزام المنافع نتيجة للتغييرات المعقولة في الافتراضات الرئيسية التي تحدث في نهاية فترة التقرير. يعتمد تحليل الحساسية على تغيير في افتراض جوهري، مع الحفاظ على ثبات جميع الافتراضات الأخرى. قد لا يكون تحليل الحساسية معبراً عن أي تغيير فعلي في التزام المنافع المحددة لأنه من غير المحتمل حدوث تغييرات في الافتراضات بمعزل عن بعضها البعض.

١٩- الايـرادات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
إيرادات التشغيل	٥ ٣٣٦ ٣٢٥	١ ٢٦٤ ٤٢٠ ٦٩٥
إيرادات توزيعات ارباح استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	٣ ٨٢٠ ٨٠٨	-
إيرادات توزيعات ارباح من استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٣١٨ ٤٤٠ ٢٤٧	١٠ ١٦٤ ٢١٢
	٣٢٧ ٥٩٧ ٣٨٠	١ ٢٧٤ ٥٨٤ ٩٠٧

٢٠- تكلفة الايرادات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
مرتبات وأجور	٨٠ ٧٢٥ ٧٣١	١٩٢ ٦٩٠ ٥٣٤
تكلفة نظام مزايا العاملين	١٤ ٧٠٢ ٧٤٥	٢٣ ٠٦٨ ٩٩٧
تكاليف صيانة	٣٣٨ ٥٥٠	١٨٩ ٦٢١ ٣٣٥
إستشارات و دعم فني	٥٢ ٠٩٩	٢٢ ١٥٧ ٠١٣
مصروف إيجار		١ ٨٥٥ ٢٢٠
تكاليف إيرادات التشغيل	-	٢٧٢ ٢١٨ ٣٢٠
مزايا عاملين (سيارات)	١ ٣٦٥ ٤٨٠	٩٦٥ ٨٩٦
	٩٧ ١٨٤ ٦٠٥	٧٠٢ ٥٧٧ ٣١٥

٢١- إيرادات اخرى

	٣١ ديسمبر٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
(خسائر) رأسمالية	-	(٣٩٣ ٢٧٣)
إيرادات اخرى	٣٨ ٣١٢ ٨٠٦	٤ ١٠٦ ٩٧٢
	٣٨ ٣١٢ ٨٠٦	٣ ٧١٣ ٦٩٩

٢٢- مصروفات عمومية وإدارية

	عن السنة المالية المنتهية في	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
مرتبات وأجور	٣٧٣ ٢٧٣	٥٠ ٥٣٠ ٦٦٩
تكلفة نظام مزايا العاملين	-	٥ ٦٢٨ ٣٥٥
اهلاك اصول ثابتة (إيضاح ٥)	٢ ٢٨٧ ٠٩٦	٩ ٨٦٧ ٩٠٧
استهلاك أصول غير ملموسة	-	٤٩ ٨٦٠
استهلاك أصول حق انتفاع	-	٦ ٠٧٢ ٢٦٢
استشارات*	٢١ ٢٣٢ ٩٠٦	١١ ٨٧٩ ٥٣٨
مصروفات مرافق	١ ٤٩٧ ٥٠٤	٧ ٥٤٥ ١٤٦
مصروفات صيانة	٩٢٣ ٨٠٨	٤ ٤٥٥ ٦٧٥
ايجار	٢ ٠٨٤ ٦٠٠	٣ ٣٢٧ ٨٣٠
تبرعات	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠
دمغات واستقطاعات	-	١٣ ٣٧١ ٠١٤
مزايا عاملين سيارات	-	٧٦٨ ٣٢٣
مصروفات أخرى	٨ ٩٩١ ٣٠٦	١٣ ٨٣٨ ٤٧٨
	٤٠ ٣٩٠ ٤٩٣	١٣٠ ٣٣٥ ٠٥٧

* يتضمن بند الاستشارات مبلغ ١٤,٤١٢,٢٨٥ جنيهاً مصرياً خاص بمصروفات تسجيل اسهم الشركة بالبورصة والرقابة المالية بعدد ٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم.

٢٣- مصروفات بيعيه وتسويقية

	عن السنة المالية المنتهية في	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
معارض	١٠ ٦١٨ ٥٣٦	١٠ ٥٩٤ ٩٩٦
علاقات عامة	٣ ١٩١ ٢٨٣	٣ ٢٥٩ ٤٠٧
اعلانات	٥ ٣٤٥ ٠٧٢	٢ ١٤٤ ٠٨٣
مصروفات تسويقية اخرى	٤ ١٥٩ ٤١٥	٨٨٠ ٨٣٧
	٢٣ ٣١٤ ٣٠٦	١٦ ٨٧٩ ٣٢٣

٢٤- مصروفات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
بدلات حضور وانتقالات اعضاء مجلس الإدارة	٢ ٠٠٧ ٠٠٠	١ ٧٢٩ ٠٠٠
بدلات أخرى	٦٧٤ ٥٠٠	-
	٢ ٦٨١ ٥٠٠	١ ٧٢٩ ٠٠٠

٢٥- مصروفات تمويلية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
مصروفات فوائد بنكية مدينة	٢٢٣ ٧٧٢	٣ ٣٨٦ ٤٣٦
مصروفات تمويلية	-	٧ ٨٠٣ ٨١٨
	٢٢٣ ٧٧٢	١١ ١٩٠ ٢٥٤

٢٦- إيرادات تمويلية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
(خسائر)/ أرباح ترجمة الأرصدة	(٢٥٣ ٧٤١)	٢ ٤١٩ ٦٦٥
إيرادات الاستثمار في صناديق استثمار نقدية	١٦ ٦٤٢ ٥٨٤	١٧ ٩٤٥ ٤٣٤
فوائد دائنة على الحسابات الجارية بالبنوك	٢١ ٨٤٣ ٦١٧	٦ ١٤٨ ٣٧٢
فوائد ودائع بنكية	٩٨ ٦٠٢	١ ٧٣٢ ٨٨٩
	٣٨ ٣٣١ ٠٦٢	٢٨ ٢٤٦ ٣٦٠

٢٧- الأطراف ذات العلاقة

الأطراف ذات العلاقة الممثلة في الشركات المستثمر فيها والتابعة، والمساهمين الرئيسيين، الشركات التي تسيطر عليها أو تتأثر بشكل مشترك بهذه الأطراف، يتم اعتماد سياسات التسعير ومدة هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة والمساهمين

فيما يلي ملخص لأرصدة الأطراف ذات العلاقة والمعاملات التي تم تنفيذها خلال العام بين الشركة والأطراف ذات العلاقة:

بيـــان	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	حجم المعاملات خلال الفترة	الرصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	الرصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري
٢٧-١ مستحق من أطراف ذات علاقة					
شركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية	شركة تابعة	سداد بالنيابة	٧ ٨٦٥ ٥٧٢	١٠ ٢٣٥ ٥٧٢	–
	شركة تابعة	خدمات مؤداة	٢ ٣٧٠ ٠٠٠		
شركة اي نابل لخدمات التعهيد	شركة تابعة	سداد بالنيابة	٢ ٦٥٥ ٢٥٥	٢ ٤٩٥ ١٧٣	–
	شركة تابعة	خدمات مستلمة	(١٦٠ ٠٨٢)		
شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية أي فينانس	شركة تابعة	مدفوعات بالنيابة	١٣٩ ١٠١ ٩٦٩	١ ٢٣٤ ٩١٩	–
	شركة تابعة	خدمات مؤداة	١٠ ٣٥٣ ٠٠٠		
	شركة تابعة	مبيعات اصول	(٩١ ٧٧٥)		
شركة تكنولوجيا تشغيل الحلول الضريبية	شركة شقيقة	سداد بالنيابة	٨ ٦١٣ ٨١٨	٨ ٦١٣ ٨١٨	–
شركة تكنولوجيا تشغيل الأسواق الالكترونية	شركة تابعة	سداد بالنيابة	١٣ ٠٢٥ ٤٢٠	١٣ ٠٢٥ ٤٢٠	–
شركة خالص لخدمات المدفوعات الرقمية	شركة تابعة	سداد بالنيابة	٢ ٣٨٦ ٥٦٧	٢ ٣٨٦ ٥٦٧	–
شركة تكنولوجيا تشغيل خدمات التأمين	شركة شقيقة	سداد بالنيابة	٥٢٥ ٤٦٢	٥٢٥ ٤٦٢	–
				٣٨ ٥١٦ ٩٣١	–
٢٧-٢ مستحق إلى أطراف ذات علاقة					
شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية أي فينانس				–	١٤٨ ١٢٨ ٢٧٥
				–	١٤٨ ١٢٨ ٢٧٥

٢٧-٣ مدفوعات الإدارة العليا

تشمل الإدارة العليا مجلس الإدارة والمديرين الرئيسين للشركة وقد بلغت المرتبات والمزايا التي تم دفعها للإدارة العليا فيما يلي خلال السنة المالية المنتهية في:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
مرتبات ومزايا	٤٠ ٦٥٧ ٢٦٩	٥٧ ٧٠٦ ١٧١
بدلات حضور مجلس الادارة	٢ ٠٠٧ ٠٠٠	١ ٧٢٩ ٠٠٠
بدلات أخرى	٦٧٤ ٥٠٠	–
	٤٣ ٣٣٨ ٧٦٩	٥٩ ٤٣٥ ١٧١

٢٨- أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية

الشركة عرضة للمخاطر التالية الناشئة عن استخدام الأدوات المالية:

أ- مخاطر الائتمان

ب- مخاطر السوق

ج- مخاطر السيولة

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول مدى تعرض الشركة لكل من المخاطر المذكورة أعلاه، وأهداف الشركة وسياساتها وعملياتها فيما يتعلق بقياس هذه المخاطر وإدارتها.

يتحمل مجلس إدارة الشركة مسؤولية وضع إطار لإدارة المخاطر التي تتعرض لها الشركة والإشراف عليه، وتتحمل الإدارة العليا بالشركة مسؤولية وضع وتتبع سياسات إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى مجلس الإدارة تتناول أنشطتها على أساس منتظم.

والإطار الحالي لإدارة المخاطر المالية في الشركة عبارة عن مزيج من سياسات إدارة المخاطر الموثقة رسميا في مجالات محددة ومن سياسات إدارة مخاطر غير موثقة رسميا تستخدم في مجالات أخرى.

أ) مخاطر الائتمان

هي خسائر مالية تتكبدها الشركة في حال تعثر العميل أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التي ينظمها عقد الأداة المالية، ومن ثم تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي من العملاء وأوراق القبض والمتحصلات الأخرى والمستحق من أطراف ذات علاقة وكذا من أنشطتها المالية، بما في ذلك الارصدة لدى البنوك.

الأصول المالية الأخرى والودائع النقدية

فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن الأصول المالية الأخرى الخاصة بالشركة بالتكلفة المستهلكة، تتعرض المنشأة لمخاطر الائتمان نتيجة لتخلف الطرف المقابل عن السداد بحد أقصى يعادل القيمة الدفترية لهذه الأصول.

ويتولى القطاع المالي إدارة مخاطر الائتمان الناشئة عن الأرصدة لدى البنوك، وتحد الشركة من تعرضها لمخاطر الائتمان عن طريق إيداع أرصدة لدى بنوك دولية فقط أو بنوك محلية ذات سمعة جيدة، كما ان البنوك المحلية تخضع لأشراف البنك المركزي المصري وبالتالي فأن خطر التعرض لمخاطر الائتمان ضعيفة.

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر مقصور على الأرصدة الموضح في (إيضاح ١٢)

المستحق من أطراف ذات العلاقة

تعتبر أرصدة المستحق من أطراف ذات العلاقة ذات حد أدنى من مخاطر الائتمان حيث يكون أقصى مقدار تعرض لها يعادل القيمة الدفترية لهذه الأرصدة.

الاستثمارات

تحد الشركة من تعرضها لخطر الائتمان من خلال اعداد دراسات تفصيلية للاستثمار وتراجع بمعرفة مجلس الإدارة ولا تتوقع ادارة الشركة اخفاق إي طرف من أطراف التعامل في الوفاء بالتزاماته.

ب) **مخاطر السوق**

تنشأ مخاطر السوق عن تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، ومن أمثلتها خطر سعر صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة وهي مخاطر من شأنها أن تؤثر على دخل الشركة، وتتضمن الأدوات المالية التي تتأثر بمخاطر السوق القروض ذات الفائدة والودائع، ويتمثل الهدف من إدارة مخاطر السوق في إدارة المخاطر والسيطرة عليها ضمن حدود مقبولة وفي نفس الوقت تحقيق عوائد مجزية، والشركة لا تحتفظ ولا تصدر أدوات مالية مشتقة.

التعرض لمخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة بالسوق، ويتصل تعرض الشركة لمخاطر التغير في أسعار الفائدة بالسوق من عدمه بشكل رئيسي بالتزامات الشركة بسعر فائدة متغير وودائع ذات فائدة.

يظهر الشكل العام لسعر الفائدة الخاص بالأدوات المالية للشركة في تاريخ القوائم المالية كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري
أدوات مالية بسعر فائدة متغير		
النقدية و مافي حكمها	١ ٩٨٨ ٩١٧ ٧٦٢	٤٣٠ ٥٢٧ ٠٩٦
	١ ٩٨٨ ٩١٧ ٧٦٢	٤٣٠ ٥٢٧ ٠٩٦
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري
أدوات مالية بسعر فائدة ثابت		
أذون خزانة	٥٠١ ٦٨٧ ٧٣٧	--
	٥٠١ ٦٨٧ ٧٣٧	--

التعرض لمخاطر سعر صرف العملات الأجنبية

يعرض الجدول التالي مدى تأثير تغير محتمل مقبول في أسعار صرف الدولار الأمريكي واليورو. في ظل بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، ويرجع الأثر الذي وقع على أرباح الشركة قبل الخضوع للضريبة إلى التغيرات في قيمة الأصول والالتزامات النقدية. وتعتبر التغيرات في أسعار صرف جميع العملات الأجنبية الأخرى ليست جوهرية.

العملات الأجنبية	سعر الصرف	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ صافي الأصول	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ صافي الالتزامات
دولار امريكي	١٥.٧٨	٢ ٩٩٠	(٣,٣٢٤,٦٩٩)
يورو	١٧.٧٣	٥	(٥٦,٥٥٥)

ج) مخاطر السيولة

ترصد إدارة الشركة التدفقات النقدية، ومتطلبات التمويل والسيولة الخاصة بالشركة. ويتلخص هدف الشركة في تحقيق توازن بين استمرارية التمويل وبين المرونة عن طريق الحصول على قروض من البنوك. وتدير الشركة مخاطر السيولة عن طريق الاحتفاظ باحتياطي كافي وعن طريق الحصول على تسهيلات اقتراض حيث تحتفظ الشركة بحدود ائتمانية تبلغ ٩٨٠.٥ مليون جنيه مصري وذلك من خلال متابعة التدفقات النقدية المتوقعة والفعلية بشكل مستمر والمطابقة بين استحقاق الأصول والالتزامات المالية.

الشركة لديها النقدية الكافية لسداد المصروفات التشغيلية المتوقعة وتتضمن مصروفات الالتزامات المالية.

ويلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق الالتزامات المالية الخاصة بالشركة استنادا الى الدفعات التعاقدية غير المخصومة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القيمة الدفترية	اقل من سنة	من ٢ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
موردون وأرصدة دائنة أخرى	٣٨ ٨٥٤ ٧٠٧	٣٨ ٨٥٤ ٧٠٧	–	–
التزامات أخرى	٥٩ ٦٦١ ٤١٧	–	–	٥٩ ٦٦١ ٤١٧
مستحق الي أطراف ذات علاقة	-	-	-	–
اجمالي	٩٨ ٥١٦ ١٢٤	٣٨ ٨٥٤ ٧٠٧	–	٥٩ ٦٦١ ٤١٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القيمة الدفترية	اقل من سنة	من ٢ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
موردون و أرصدة دائنة أخرى	٣٧ ٠٩٦ ٣٢٥	٣٧ ٠٩٦ ٣٢٥	–	–
التزامات أخرى	٤٧ ٦١٨ ٤٧٢	–	–	٤٧ ٦١٨ ٤٧٢
مستحق الي أطراف ذات علاقة	١٤٨ ١٢٨ ٢٧٥	١٤٨ ١٢٨ ٢٧٥	–	–
اجمالي	٢٣٢ ٨٤٣ ٠٧٢	١٨٥ ٢٢٤ ٦٠٠	–	٤٧ ٦١٨ ٤٧٢

٢٩- إدارة رأس المال

لغرض إدارة رأس مال الشركة، يشمل رأس المال، رأس المال المصدر وجميع احتياطيات حقوق الملكية الأخرى الخاصة بمساهمي الشركة.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال الخاص بها وإجراء التعديلات عليها في ضوء التغييرات في ظروف العمل وكذا لمقابلة التطورات المستقبلية للنشاط. لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال العام، ولا تخضع الشركة لأية متطلبات خارجية مفروضة على رأس المال الخاص بها.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري
اجمالي الالتزامات	٩٩ ٥١٦ ١٢٤	٣١١ ٤٤٨ ٨٣٧
يخصم : النقدية وما في حكمها	(١ ٩٨٨ ٩١٧ ٧٦٢)	(٤٣٠ ٥٢٧ ٠٩٦)
صافي الالتزامات	**(١ ٨٩٠ ٤٠١ ٦٣٨)**	**(١١٩ ٠٧٨ ٢٥٩)**
حقوق الملكية	**٣ ٦٣٤ ٤٠٤ ٢٤٢**	**١ ١٩٥ ٥٣٥ ٠٢٨**
نسبة صافي الالتزامات إلى إجمالي حقوق الملكية	**(%٥٢)**	**(%٩.٩)**

٣٠- الالتزامات العرضية

الالتزامات العرضية تتمثل في قيم خطابات الضمان التي لم يتم تغطيتها من قبل حسابات بنوك الشركة نيابة عن الغير باستثناء ما هو مغطى بوثائق صناديق الاستثمار على النحو التالي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري
خطابات ضمان	٢١٠ ٧٠٧ ٧٤٠	٢٥٥ ٩١٥ ٧٨٩

٣١- نظام إثابة وتحفيز العاملين والمديرين

وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠١٩ على إضافة باب جديد بالنظام الأساسي للشركة يختص بإثابة وتحفيز العاملين والمديرين والذي لم يفعل حتى تاريخه.

٣٢- نصيب السهم في الارباح

تم احتساب نصيب السهم الأساسي في الأرباح عن طريق قسمة صافي الربح القابل للتوزيع على ملاك الأسهم العادية على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
صافي ارباح العام الخاصة بمساهمي الشركة الام (جنيه مصري)	٢١١ ٢٦٧ ٥٥١	٣٤٤ ٧٥٨ ٣١٧
نصيب العاملين وأعضاء مجلس الإدارة مقترح/فعلي (جنيه مصري)	(٣٣ ٦٨٩ ٣٤٨)	(٧٦ ٨١٠ ٢٤٣)
صافي الأرباح القابلة للتوزيع على ملاك الأسهم العادية (جنيه مصري)	١٧٧ ٥٧٨ ٢٠٣	٢٦٧ ٩٤٨ ٠٧٤
متوسط عدد الأسهم القائمة خلال العام للأرباح الأساسية (سهم)	١ ٦٢٩ ٦٢٩ ٦٢٩	١ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
نصيب السهم الأساسي في أرباح العام (جنيه مصري/سهم)	٠.١١	٠.١٦

٣٣- الارتباطات الرأسمالية

تتمثل في قيمة الجزء غير المسدد من مساهمة الشركة في رأس مال الشركات المستثمر فيها، وبيانها كالاتي:

	نسبة المساهمة	ارتباطات رأسمالية	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	%	جنيه مصري	جنيه مصري
شركة دلتا مصر للمدفوعات (ش.م.م)	١٠٪	١ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٥٠٠ ٠٠٠
شركة اي نابل لخدمات التعهيد (ش.م.م)	٩٩.٩٨%	٧٤ ٩٨٥ ٠٠٠	٧٤ ٩٨٥ ٠٠٠
شركة تكنولوجيا تشغيل خدمات التامين (ش.م.م)	٣٥٪	٢١ ٠٠٠ ٠٠٠	-
		٩٦ ٩٨٥ ٠٠٠	٧٦ ٤٨٥ ٠٠٠

٣٤- الانقسام

وافقت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٢٠ على تقسيم الشركة وفقا لأسلوب التقسيم الرأسي بالقيمة الدفترية للسهم وايخاذ المركز المالي عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، أساساً لتاريخ الانقسام بحيث تصبح شركة إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة (ش.م.م) طبقا لأحكام قانون الاستثمار (الشركة القاسمة) قايمة وينتج عن ذلك التقسيم شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (أي فاينانس) (ش.م.م) طبقا لأحكام قانون الاستثمار (الشركة المنقسمة) وذلك بعد التنازل عن الاسم من الشركة القاسمة إلى الشركة المنقسمة. على أن تكون صافي حقوق الملكية للشركة القاسمة بالقيمة الدفترية مبلغ وقدره ١,٠٤٨,٧٨٩,٦٣٩ جنيه مصري وذلك حيث أن لجنة الأداء الاقتصادي استبعدت قيمة الأرض وما عليها من مباني ٦٩,٧١٣,٨٨٩ جنيه مصري وقد تضمن التقرير أن الشركة تحتفظ بحقها في زيادة حقوق الملكية بقيمة الأرض وما عليها من مباني وذلك فور الانتهاء من إجراءات تسجيل الشهر العقاري وذلك بالقيمة الدفترية المثبتة بالقوائم المالية. وبلغ صافي حقوق الملكية للشركة المنقسمة والمنبثقة عن الشركة القاسمة بالقيمة الدفترية مبلغ ٥٩٩,٤٥٣,٢٩٠ جنيه مصري وعلى أن تكون الشركة المنقسمة شركة تابعة ومملوكة بالكامل للشركة القاسمة، على أن يتم الإبقاء على غرض الشركة القاسمة كما هو دون تغيير.

وفيما يلي بيان بالأرصدة المحولة إلى الشركة المنقسمة في تاريخ الانقسام: -

	الشركة المنقسمة	الشركة القاسمة
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
الأصول		
الأصول غير المتداولة		
أصول ثابتة	٩٧ ٣٥٢ ٦٨٨	٦٩ ٢٢١ ٦٦٧
اصول حق انتفاع	٦٦ ٢٣٥ ٧٤٦	-
مزايا عاملين طويلة الاجل	٣ ١٥٧ ٠٠٠	٥ ٤١٠ ٥٠٠
مشروعات تحت التنفيذ	١٨ ٧٩٩ ٦٩٣	-
أصول غير ملموسة	١٧ ٥٢١	-
استثمارات مالية في شركات تابعة	-	٨٥٥ ٩٠٢ ٥٣٧
أصول مالية أخرى	-	١٣٥ ٨٥١ ٠٠٠
أصول ضريبية مؤجلة	١٥ ٣٢٢ ٤٩٦	٨ ٣٨٠ ٧٥٧
مجموع الأصول غير المتداولة	٢٠٠ ٨٨٥ ١٤٤	١ ٠٧٤ ٧٦٦ ٤٦١
الأصول المتداولة		
مخزون	٨٧٦ ٢١٥	-
أعمال تحت التنفيذ	-	-
مزايا عاملين قصيرة الأجل	٩٦٧ ٣١٢	-
عملاء وارصدة مدينة اخرى	٧٤٢ ٩٠٣ ٥٥٧	١ ٦٩٠ ٣٠٨
مستحق من أطراف ذات علاقة	١٤٨ ١٢٨ ٢٧٥	-
النقدية وما في حكمها	٥٤٦ ٧١٠	٤٣٠ ٥٢٧ ٠٩٦
مجموع الأصول المتداولة	٨٩٣ ٤٢٢ ٠٦٩	٤٣٢ ٢١٧ ٤٠٤
إجمالي الأصول	١ ٠٩٤ ٣٠٧ ٢١٣	١ ٥٠٦ ٩٨٣ ٨٦٥
حقوق الملكية والإلتزامات		
حقوق الملكية		
رأس المال المدفوع	٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٨٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
الاحتياطيات	-	٦٤ ٧٢٧ ١٥٢
الأرباح المرحلة	-	٣٣٠ ٨٠٧ ٨٧٦
إجمالي حقوق الملكية	٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ١٩٥ ٥٣٥ ٠٢٨

الالتزامات		
الالتزامات غير المتداولة		
التزامات عقود التأجير قصيرة الاجل	٥٧ ٤٣٣ ٢١٣	-
التزامات نظام مزايا العاملين	٨٧ ٧١٨ ١٦٧	٤٧ ٦١٨ ٤٧٢
مجموع الالتزامات غير المتداولة	١٤٥ ١٥١ ٣٨٠	٤٧ ٦١٨ ٤٧٢
الالتزامات المتداولة		
مخصصات	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-
عملاء دفعات مقدمة	١٢٢ ٦١٠ ٣٦٠	-
موردون وارصدة دائنة اخرى	٢٠٣ ٨٠٢ ٦٦٨	٣٧ ٠٩٦ ٣٢٥
ضرائب الدخل المستحقة	-	٧٨ ٦٠٥ ٧٦٥
التزامات عقود التأجير طويلة الاجل	١٢ ٧٤٢ ٨٠٥	-
مستحق الي أطراف ذات علاقة	-	١٤٨ ١٢٨ ٢٧٥
مجموع الالتزامات المتداولة	٣٤٩ ١٥٥ ٨٣٣	٢٦٣ ٨٣٠ ٣٦٥
إجمالي الالتزامات	٤٩٤ ٣٠٧ ٢١٣	٣١١ ٤٤٨ ٨٣٧
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	١ ٠٩٤ ٣٠٧ ٢١٣	١ ٥٠٦ ٩٨٣ ٨٦٥